

Министерство образования и науки Российской Федерации
НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ (НИ ТГУ)

Юридический институт
Отделение вечернего обучения

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ В ГЭК

заместитель директора по вечернему
обучению, канд. юридич. наук, доцент
_____ Карелин Д.В.
« ____ » _____ 2016 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

ОТДЕЛЬНЫЕ СПОСОБЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В
ГРАЖДАНСКОМ ПРАВЕ
по основной образовательной программе подготовки бакалавров
направление подготовки
030900-Юриспруденция

Борзенкова Екатерина Владимировна

Руководитель ВКР
канд. юридич. наук
_____ М.Н. Суровцова
« ____ » _____ 2016г.

Автор работы
студентка группы № 06250
_____ Е.В. Борзенкова

Томск - 2016

Оглавление

Введение.....	3
Глава 1. Концептуальные положения института гражданского права РФ «Исполнение обязательств»	6
1.1. Понятие исполнения обязательства.....	6
1.2. Требования, предъявляемые к исполнению обязательств.....	9
1.2.1. Принципы исполнения обязательства.....	9
1.2.2. Условия и способы надлежащего исполнения обязательства.....	14
Глава 2. Общая характеристика основных способов обеспечения исполнения обязательств.....	23
2.1. Сущность и значение способов обеспечения исполнения обязательств.....	23
2.2. Акцессорные и неакцессорные способы обеспечения исполнения обязательств.....	28
2.3. Иные способы обеспечения исполнения обязательств.....	29
Глава 3. Особенности применения отдельных способов обеспечения исполнения обязательств.....	35
3.1. Сущность обязательства из договора поручительства.....	35
3.2. Независимая гарантия как способ обеспечения исполнения обязательства.....	45
3.3. Неустойка как способ обеспечения исполнения обязательства.....	56
Заключение.....	64
Список использованных источников и литературы.....	67

Введение

Актуальность темы заключается в том, что после принятия нового гражданского законодательства РФ проблема исполнения обязательств не рассматривалась в современной отечественной науке. Выпускная квалификационная работа посвящена рассмотрению отдельных способов обеспечения исполнения обязательств, их сущности, основных аспектов, изменений. Проблема обеспечения исполнения обязательств в последнее время не только привлекает внимание специалистов различных областей знания, но, кроме этого, она является предметом особого интереса со стороны государства.

Обязательства заключаются для достижения определенного результата. Как известно, все обязательства подлежат исполнению и их исполнение должно быть надлежащим. Надлежащее исполнение обязательств играет большую роль не только в имущественной сфере отдельных субъектов правоотношений, но также и в экономике страны в целом. Оно координирует сферу производства и реализации продукции, и в том случае если обязательство исполнено надлежащим образом, отношения между субъектами являются стабильными, что в свою очередь оказывает благоприятное влияние на экономику страны. Исполнение обязательств, достаточно сложный процесс, он включает в себя определение субъектов, предмет и место обязательства, срок и порядок исполнения этого обязательства.

Исполнение обязательства должно осуществляться при помощи волевых действий сторон обязательства, иными словами должник предлагает исполнение, кредитор принимает исполнение. В данном случае волевой момент является основным, так как от воли стороны зависит, будет ли исполнено обязательства, в каком виде, и в какой степени оно будет исполнено.

Обеспечение исполнения обязательств: неустойка, поручительство и залог – это древнейшие, традиционные субинституты, дошедшие до нас еще со времен римского права. В настоящее время к способам обеспечения обязательства были добавлены такие способы, как удержание имущества должника, независимая гарантия и другие способы, предусмотренные законом или договором. Выбор

оптимального способа обеспечения исполнения обязательства со стороны кредитора является делом сложным. Он зависит от многих факторов. Это как поведение должника, так и действия третьих лиц. Необходимо учитывать специфику того или иного способа обеспечения исполнения обязательства и его возможности применительно к конкретным ситуациям.

В выпускной квалификационной работе отражен анализ и изучение изменений, внесенных законодательством, которые относятся к отдельным способам обеспечения исполнения обязательства.

Цель настоящей работы провести исследование института гражданского права «Исполнение обязательств», а также отдельных способов исполнения обязательства, выявить проблемные и спорные вопросы, возникающие в процессе исполнения обязательств.

Цель работы обуславливает и круг взаимосвязанных задач, решение которых и составляет содержание настоящей работы, поэтому следует:

1. раскрыть концептуальные положения института гражданского права «Исполнение обязательств»;
2. определить понятие и правовую природу способов обеспечения исполнения обязательств;
3. проанализировать гражданское законодательство в части норм обеспечения исполнения обязательств;
4. исследовать особенности применения отдельных способов (видов) обеспечения обязательств: поручительство, независимую гарантию, неустойку.

Объектом в выпускной квалификационной работе являются общественные отношения в области гражданского законодательства, а именно в сфере исполнения обязательств.

Предмет работы представляет собой анализ норм общей части гражданского права, затрагивающие институт исполнения обязательств, теоретические представления об исполнении обязательств и отдельных способах обеспечения исполнения обязательств.

Структура выпускной квалификационной работы. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и литературы.

Глава 1. Концептуальные положения института гражданского права РФ «Исполнение обязательств»

1.1. Понятие исполнения обязательства, основные положения

Институт исполнения обязательств - это один из древнейших институтов в гражданском праве и он имеет важное значение в условиях современной рыночной экономики. Так как этот институт обслуживает самые разнообразные отношения и с экономической точки зрения, он является важным инструментом развития экономики.

Исполнением обязательства считается совершение активных действий (или воздержание от определённых действий), составляющих объект обязательства. Обязательства должны исполняться надлежащим образом, в соответствии с требованиями закона и иных правовых актов, а при их отсутствии - в соответствии с обычаями оборота или иными обычно предъявляемыми требованиями. Законодатель говорит, что исполнение должно осуществляться надлежащим образом и раскрывает содержание надлежащего исполнения. Исполнение считается надлежащим, если оно исполнено надлежащим субъектом, надлежащему субъекту, надлежащим предметом, в надлежащий срок и надлежащим способом.

Вместе с тем, как справедливо отмечал В.С. Толстой: «Для характеристики исполнения недостаточно дать определение понятия. С теоретической точки зрения интересно выявить природу соответствующих действий. Этот вопрос важен также и в практическом отношении, ведь в зависимости от того, к какому виду актов принадлежит действие, выбираются правовые нормы» судами и иными правоприменителями¹.

До сих пор у цивилистов не существует единого мнения относительно природы исполнения обязательств. Суть вопроса, дискутирующегося в литературе, заключается в следующем: является ли действие по исполнению обязательства гражданско-правовой сделкой или иным юридическим фактом.

¹ Толстой В. С. Исполнение обязательств. М., 1973. С. 22.

В юридической литературе исполнение признают сделкой В.С. Толстой², Е.А. Суханов³. Иной точки зрения придерживается О.А. Красавчиков, С.С. Алексеев⁴ они относят исполнение к юридическим поступкам⁵. О. М. Родионова считает, что исполнение обязательств как исполнение субъективной гражданской обязанности не может быть ни сделкой, ни юридическим поступком, ни каким-либо иным юридическим фактом⁶. Противоположную всем точка зрения высказала В. Дашковская, она полагает, что исполнение обязательства следует рассматривать в качестве "сделкоподобных действий"⁷. Автор данной работы придерживается мнения, что исполнение обязательства представляет собой одностороннюю сделку.

Исполнение обязательств может обеспечиваться залогом, удержанием имущества должника, неустойкой поручительством, независимой гарантией, задатком и иными способами. В случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения обязательства должник несёт гражданско-правовую ответственность. По общему правилу должник обязан возместить кредитору убытки (реальный ущерб и упущенную выгоду). Закон также предусматривает взыскание неустойки, процентов от неуплаченных денежных средств, исполнение обязательства за счёт должника, отобрание вещи - предмета обязательства. В исполнении обязательства участвует и кредитор. Кроме права требовать исполнения кредитор несет некоторые кредиторские обязанности:

- кредитор обязан принять исполнение;
- согласно п.п. 2 и 3 ст. 509 ГК РФ в ряде случаев должен совершить какие-либо действия, при отсутствии которых должник не сможет

² Толстой В. С. Исполнение обязательств. М., 1973. С. 23.

³ Гражданское право: в 4 т. Т. 3: Обязательственное право: учеб. для студентов вузов / [Витрянский В.В. и др.]; отв. ред. Е.А. Суханов. 3-е изд., перераб. и доп. М., 2008. 800 с.

⁴ Алексеев С. С. Общая теория права: Учебник. / С. С. Алексеев. 2-е изд., перераб. и доп. - М., 2011. С. 405.

⁵ См. Красавчиков О.А., Юридические факты в советском гражданском праве, Госюриздат, 1958. С.154. Он же: Исполнение обязательств // Советское гражданское право: Учебник. В 2 т. Т. / под ред. О. А. Красавчикова. М., 1985. С. 471.

⁶ Родионова О. М. К вопросу о правовой природе исполнения обязательств // Право и экономика. 2011. № 4. С. 67.

⁷ Бахарева Ю. В., Дашковская В. Некоторые заметки об исполнении договора // Юридический мир. 2003. № 11. С. 8.

исполнить обязательство, например, передача поставщику отгрузочных разрядок.

Важно заметить, что обязательства должны исполняться надлежащими субъектами. Обязательство должно быть исполнено надлежащему субъекту (кредитору или третьему лицу по указанию кредитора; надлежащим субъектом – должником (или третьим лицом). Должник вправе при исполнении обязательства потребовать доказательства того, что исполнение принимается самим кредитором или уполномоченным им лицом, если иное не предусмотрено соглашением сторон, и не вытекает из обычаев или существа обязательства. В соответствии со ст. 312 ГК РФ должник несет риск последствий непредъявления такого требования, то есть если такое требование не заявлено и в результате этого наступили неблагоприятные последствия, то такие последствия относятся на счет должника.

Вместе с тем в исполнении обязательства могут участвовать и иные (третьи) лица. Кредитор может переадресовать принятие исполнения третьему лицу. Причем в одних случаях это третье лицо принимает исполнение от имени кредитора (по доверенности). Считается, что исполнение обязательства должно быть принято самим кредитором. В других случаях обязательство исполняется в пользу третьего лица. Это допустимо, если стороны установили, что должник обязан произвести исполнение не кредитору, а указанному или не указанному им в договоре третьему лицу. Такое лицо имеет право требовать от должника исполнения обязательства в свою пользу (требовать от собственного имени, а не от имени кредитора, и в свою пользу, а не в пользу кредитора). Причем если третье лицо выразило должнику намерение воспользоваться своим правом получить исполнение, то стороны договора не могут расторгать или изменять заключенный ими договор без согласия этого (третьего) лица (иное может быть предусмотрено законом, иными правовыми актами или договором). Только в том случае, если третье лицо отказалось от права, предоставленного ему по договору, кредитор может получать исполнение, если это не противоречит закону, иным правовым актам и договору.

Согласно п. 1. ст. 313 ГК РФ должник имеет право возложить исполнение обязательства на третье лицо, если из закона, иных правовых актов, условий обязательства или его существа не вытекает обязанность должника исполнить обязательство лично.⁸ В соответствующих случаях кредитор обязан принять исполнение, предложенное третьим лицом.

Иногда третье лицо может исполнить обязательство независимо от воли должника (а может, и вопреки его воле). Такое право принадлежит третьему лицу, в частности, при наличии опасности утраты этим лицом права на имущество должника, к примеру, право залога, вследствие обращения кредитором взыскания на это имущество. В этом случае, на основании п. 2 ст. 313 ГК РФ, третье лицо, исполнив обязательство, получает права кредитора.⁹

Исполнение обязательства оплачивается по цене, установленной соглашением сторон. Если в возмездном договоре цена не предусмотрена, исполнение договора должно быть оплачено по цене, которая при сравнимых обстоятельствах обычно взимается за аналогичные товары, работы или услуги.

1.2. Требования, предъявляемые к исполнению обязательств.

1.2.1. Принципы исполнения обязательства

Исполнение любых обязательств подчиняется некоторым общим требованиям, составляющим принципы исполнения обязательств.

В гражданском праве принято выделять следующие принципы исполнения обязательств.

1. Принцип надлежащего исполнения, предусмотренный ст. 309 ГК, устанавливает, что "обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства и требованиями закона, иных правовых актов, а при отсутствии таких условий и требований - в соответствии с обычаями

⁸ п. 1 ст.313 «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 31.01.2016).

⁹ «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 31.01.2016).

делового оборота или иными обычно предъявляемыми требованиями". Принцип надлежащего исполнения предполагает, что обязательство должно быть исполнено надлежащими субъектами, в надлежащем месте, в надлежащее время, надлежащим предметом и надлежащим образом¹⁰. Огромное значение данного принципа состоит в том, что «после надлежащего исполнения любое обязательство автоматически, в силу самого права (*ipso jure*), прекращается, пресекая при этом всякую возможность для участвовавших в нем лиц предъявлять друг другу требования, связанные с его ненадлежащим исполнением».¹¹ Стороны смогут предъявлять друг другу требования только в том случае, если обязательство было ненадлежащим образом исполнено. Данный принцип создает нормативную основу для прекращения обязательств: он освобождает его от обязанностей и прекращает обязательство. Всякое иное исполнение, не являющееся надлежащим, например частичное или просроченное, становится основанием для мер применения к должнику соответствующих принудительных мер, включая и меры гражданско-правовой ответственности.¹²

2. Принцип реального исполнения сформулирован в ст. 396 ГК и в качестве общего правила предписывает обязательность исполнения обязательства в натуре, т. е. совершение должником именно того действия, которое составляет содержание обязательства без замены этого действия денежным эквивалентом в виде возмещения убытков и уплаты неустойки. Если обязательство было исполнено должником ненадлежащим образом (например, допущена недопоставка товара, передан товар ненадлежащего качества и т.д.), то, он должен исправить положение (восполнить недопоставленное количество товаров, заменить поставленные некачественные товары товарами надлежащего качества и т.д.). Вместе с тем в этом случае нет оснований для освобождения неисправного должника от ответственности. Поэтому в п. 1 ст. 396 ГК РФ предусмотрено, что

¹⁰ Гражданское право. Учебник: в 3 т. Т. 1. / Егоров Н.Д., Елисеев И.В.; отв. ред. А. П. Сергеев, Ю. К. Толстой. 6-е изд., перераб. и доп. М., 2004. С. 620.

¹¹ Римское право: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция» / М.М. Рассолов, М. А. Горбунов. М., 2009. С. 320.

¹² Гражданское право: в 4 т. Т.3: Обязательственное право: учебник для студентов вузов. [Витрянский В.В. и др.]; отв. ред. Е. А. Суханов 3-е изд., перераб. и доп. М., 2008. С. 48.

обязательство должно исполняться в натуре, несмотря на то, что должник возместил убытки и уплатил неустойку. При этом не имеет значения, произвел ли должник эти действия добровольно или в принудительном порядке на основании решения суда. Законом или договором могут устанавливаться иные правила. Так, в силу п. 2 ст. 475 ГК РФ в случае существенного нарушения требований к качеству товара покупатель, в частности, может отказаться от исполнения договора купли-продажи и потребовать возврата уплаченной за товар денежной суммы. Если покупателем заявлено такое требование, то продавец освобождается от обязанности исполнить обязательство в натуре, но он возмещает убытки и уплачивает неустойку;

Если должник не исполняет обязательство, кредитор вправе в разумный срок поручить исполнение обязательства третьим лицам за разумную цену либо выполнить его своими силами, если иное не вытекает из закона, иных правовых актов, договора или существа обязательства. В этом случае на должника возлагается обязанность возместить понесенные расходы и другие убытки.

Особые правила установлены в ст. 398 ГК РФ на случай неисполнения обязательства передать индивидуально-определенную вещь в собственность, хозяйственное ведение, оперативное управление или в возмездное пользование кредитору. Кредитор вправе требовать отобрания этой вещи у должника и передачи ее кредитору на предусмотренных обязательством условиях. Вместо этого требования кредитор может потребовать возмещения убытков.

Если вещь уже передана третьему лицу, имеющему однородное право (собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления, возмездного пользования), то в удовлетворении требования кредитора об отобрании вещи у должника будет отказано.

Иногда существует несколько обязательств по поводу передачи одной и той же индивидуально-определенной вещи. И кредиторы по этим обязательствам заявляют требования об отобрании вещи у должника. В таком случае вещь передается тому из кредиторов, в пользу которого обязательство возникло раньше, а если это невозможно установить - тому, кто раньше предъявил иск.

3. Принцип неизменности обязательств, т.е. недопустимости одностороннего отказа от исполнения обязательства и одностороннего изменения его условий.

Данный принцип закреплен в п.1 ст. 310 ГК РФ: «Односторонний отказ от исполнения обязательства и одностороннее изменение его условий не допускаются, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Кодексом, другими законами или иными правовыми актами».¹³

Такой отказ и такое изменение условий допускаются только в исключительных случаях, предусмотренных законом. Если все стороны осуществляют предпринимательскую деятельность, то одностороннее изменение условий обязательства или отказ от исполнения обязательства возможен в случаях, предусмотренных законом. В случае если исполнение обязательства связано с осуществлением предпринимательской деятельности, где не все стороны осуществляют данную деятельность, то изменение условий или отказ от исполнения обязательства может быть предоставлен по договору той стороне, которая не осуществляет предпринимательскую деятельность, за исключением случаев, когда законом или иным правовым актом предусмотрена возможность предоставления договором такого права другой стороне. Право на односторонний отказ от исполнения обязательства, связанного с осуществлением его сторонами предпринимательской деятельности, или на одностороннее изменение условий такого обязательства может быть обусловлено по соглашению сторон необходимостью выплаты определенной денежной суммы другой стороне обязательства.¹⁴

4. Принцип сотрудничества сторон направлен на то, чтобы стороны оказывали друг другу содействие при исполнении обязательства. Если нарушение обязательства произошло в результате неоказания такого содействия кредитором должнику (вина кредитора), то в этом случае должны применяться правила, предусмотренные в ст. 404 ГК РФ.

¹³ п.1 ст.310 «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 31.01.2016).

¹⁴ п.3 ст.310 «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 31.01.2016).

5. Исполнение обязательства должно также подчиняться принципам разумности и добросовестности как общим принципам осуществления гражданских прав и исполнения обязанностей. В соответствии с принципом разумности, например, обязательства должны исполняться "в разумный срок" (если точный срок их исполнения не предусмотрен и не может быть определен по условиям конкретного обязательства); кредитор вправе "за разумную цену" поручить исполнение обязательства третьему лицу за счет неисправного должника; кредитор должен принять "разумные меры" к уменьшению убытков, причиненных ему неисправным должником, и т.д.

Принцип добросовестности сторон сформулирован в норме пункта 3 статьи 307 ГК РФ: « При установлении, исполнении обязательства и после его прекращения стороны обязаны действовать добросовестно, учитывая права и законные интересы друг друга, взаимно оказывая необходимое содействие для достижения цели обязательства, а также предоставляя друг другу необходимую информацию».

В Постановлении Пленума Верховного Суда РФ от 23 июня 2015 г. N 25 "О применении судами некоторых положений раздела I части первой Гражданского кодекса Российской Федерации" указывается, что оценивая действия сторон как добросовестные или недобросовестные, следует исходить из поведения, ожидаемого от любого участника гражданского оборота, учитывающего права и законные интересы другой стороны, содействующего ей, в том числе в получении необходимой информации. По общему правилу пункта 5 статьи 10 ГК РФ добросовестность участников гражданских правоотношений и разумность их действий предполагаются, пока не доказано иное.

Поведение одной из сторон может быть признано недобросовестным не только при наличии обоснованного заявления другой стороны, но и по инициативе суда, если усматривается очевидное отклонение действий участника гражданского оборота от добросовестного поведения. В этом случае суд при рассмотрении дела выносит на обсуждение обстоятельства, явно свидетельствующие о таком недобросовестном поведении, даже если стороны

на них не ссылались (статья 56 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации, статья 65 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации).

Если будет установлено недобросовестное поведение одной из сторон, суд в зависимости от обстоятельств дела и с учетом характера и последствий такого поведения отказывает в защите принадлежащего ей права полностью или частично, а также применяет иные меры, обеспечивающие защиту интересов добросовестной стороны или третьих лиц от недобросовестного поведения другой стороны (пункт 2 статьи 10 ГК РФ), например, признает условие, которому недобросовестно воспрепятствовала или содействовала эта сторона соответственно наступившим или ненаступившим (пункт 3 статьи 157 ГК РФ); указывает, что заявление такой стороны о недействительности сделки не имеет правового значения (пункт 5 статьи 166 ГК РФ)¹⁵.

1.2.2. Условия и способы надлежащего исполнения обязательства

К условиям, характеризующим надлежащее исполнение обязательства, относятся требования, предъявляемые к субъекту и предмету исполнения, а также к сроку, месту и способу исполнения. Такие условия обычно закрепляются диспозитивными нормами закона, что дает возможность его участникам избрать определенный вариант исполнения обязательства, в наибольшей степени отвечающий их интересам.

Субъектом исполнения обязательства является должник. Обычно предполагается, что он сам исполняет лежащий на нем долг, это является безусловным требованием в обязательствах личного характера.

¹⁵ Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 23 июля 2015 г. № 25 «О применении положений раздела 1 части первой гражданского кодекса РФ // СПС «КонсультантПлюс»

Однако во многих обязательствах допускается перепоручение исполнения, т. е. возложение должником исполнения своего обязательства на третье лицо. Исполнение обязательства может быть возложено должником на третье лицо, если из закона, иных правовых актов, условий обязательства или его существа не вытекает обязанность должника исполнить обязательство лично. В этом случае кредитор обязан принять исполнение, предложенное за должника третьим лицом.

Например, возложение исполнения обязанности на третье лицо не допускается, или оно связано с личностью художника, при исполнении художественного заказа. Если иное не предусмотрено соглашением сторон и не вытекает из обычаев оборота или существа обязательства, должник вправе при исполнении обязательства потребовать доказательств того, что исполнение принимается самим кредитором или уполномоченным им на это лицом, и несет риск последствий непредъявления такого требования.

По указанию кредитора допускается переадресование исполнения - исполнение обязательства вместо кредитора третьему лицу. При этом третье лицо не приобретает никаких прав требования в отношении должника, что принципиально отличает данную ситуацию от договорного обязательства, заранее заключенного в пользу третьего лица (которое получает возможность вместо кредитора требовать исполнения от должника). Развитие посреднических услуг в предпринимательской сфере обусловлено возможностью исполнения обязательства третьими лицами. Основанием возложения на третье лицо исполнения обязательства служит договор или наличие у должника определенного права давать обязательные указания третьим лицам (например, дочернему хозяйственному обществу со стороны основного).

Следует иметь в виду, что третье лицо не становится стороной обязательства, то есть оно по отношению к кредитору выполняет только определенные действия (производит работу, платит деньги, передает имущество и др.). Согласно ст. 403 ГК РФ ответственным перед кредитором за исполнение обязательства остается должник, который отвечает за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства третьими лицами, на которых было

возложено обязательство, если законом не установлено, что ответственность несет третье лицо.

Очень часто при исполнении обязательства по поставке продукции обязанность по доставке товара возлагается на транспортную организацию, что не означает возложения на нее обязанности по исполнению самого договора поставки. При неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательства по поставке кредитор будет предъявлять требования к поставщику, как стороне обязанной к договору, а не к транспортной организации, фактически осуществляющей поставку.

С этой точки зрения свои особенности исполнения имеют также обязательства с множественностью лиц (должников и/или кредиторов): долевые, солидарные и субсидиарные.

Предмет исполнения должен быть либо точно определенным, по крайней мере, определимым (исходя из содержания и существа обязательства и указаний закона), иначе исполнение соответствующего обязательства может стать затруднительным или совсем невозможным. Поэтому речь должна идти о передаче вещей, определенных индивидуальными или хотя бы родовыми признаками, о результатах работ или оказании конкретных услуг, об уплате определенных денежных сумм или воздержании от конкретных действий. Так, на основании ст. 424 ГК РФ, в возмездных обязательствах, вытекающих из договоров, цена товаров, работ или услуг обычно прямо устанавливается соглашением сторон, а при невозможности ее определения исполнение оплачивается по цене, которая при сравнимых обстоятельствах обычно взимается за аналогичные товары, работы или услуги.

В факультативных обязательствах устанавливается один предмет исполнения, который, однако, может быть заменен должником на иной, но также заранее определенный.

В денежных обязательствах исполнение допускается только в рублях, причем наличные деньги (рубли) объявлены законным платежным средством, обязательным к приему всеми кредиторами. В денежном обязательстве может быть предусмотрено, что оно подлежит оплате в рублях в сумме, эквивалентной

определенной сумме в иностранной валюте или в условных денежных единицах (эю, «специальных правах заимствования» и др.). В этом случае подлежащая уплате в рублях сумма определяется по официальному курсу соответствующей валюты или условных денежных единиц на день платежа, если иной курс или иная дата его определения не установлены законом или соглашением сторон.¹⁶ Исполнение денежных обязательств в иностранной валюте на российской территории допустимо лишь в случаях, в порядке и на условиях, определенных специальным валютным законодательством (в частности, в расчетах с иностранными контрагентами).

Срок исполнения обязательства может предусматриваться в виде конкретной даты (дня) или периода времени, в течение которого оно подлежит исполнению. В последнем случае исполнение может последовать в любой момент в пределах этого периода. Если, например, обязательство поставки товаров согласно договору подлежит исполнению ежемесячно в течение года, то поставщик (должник) вправе поставлять отдельные партии товаров в любой день соответствующего месяца. В соответствии с п. 2 ст. 314 ГК РФ при невозможности точного установления срока исполнения обязательство подлежит исполнению в разумный срок после его возникновения. Разумный срок определяется существом обязательства (например, срок хранения верхней одежды посетителей в гардеробе организации) и обычаями делового оборота (например, срок доставки груза по договору морской перевозки).

Срок исполнения обязательства может быть также определен моментом востребования, к примеру, в некоторых договорах хранения или банковского вклада. В этом случае должник обязан исполнить такое обязательство в семидневный срок с момента предъявления кредитором требования о его исполнении, если только иное не вытекает из законодательства, условий или существа самого обязательства, а также обычаев делового оборота. Так, согласно ст. 904 ГК РФ банк обязан выдать вклад до востребования по первому требованию вкладчика, а хранитель обязан возвратить принятую на хранение

¹⁶ п. 2 ст. 317 «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 31.01.2016).

вещь по первому требованию поклажедателя, т. е. немедленно, без предоставления им такого льготного срока. Для должника по договору займа с неопределенным сроком исполнения закон предусматривает 30-дневный льготный срок, об этом сказано в абзаце 2 п. 1 ст. 810 ГК РФ

Досрочное исполнение должником своего обязательства допустимо в качестве общего правила, если иное не вытекает из закона, условий обязательства. Так, согласно п. 2 ст. 810 ГК РФ беспроцентный заем по общему правилу может быть возвращен досрочно, а заем, предоставленный под проценты, может быть возвращен досрочно лишь с согласия заимодавца, имеющего интерес в начислении и получении процентов по займу. Существо обязательства хранения противоречит досрочное его исполнение хранителем, влекущее возврат принятой вещи. Досрочное исполнение обязательств, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, допустимо только при наличии прямого указания законодательства либо если такая возможность непосредственно следует из содержания или существа самого обязательства либо из обычаев оборота.

Должник, просрочивший исполнение, отвечает перед кредитором за убытки, причиненные просрочкой, и за последствия случайно наступившей во время просрочки невозможности исполнения.¹⁷

Если вследствие просрочки исполнение утратило интерес для кредитора (например, заказанное им новогоднее оформление изготовили и доставили 2 января), он вправе отказаться от принятия исполнения, взыскав понесенные при этом убытки. В таких случаях принято говорить о строго определенных сроках. Кредитор может взыскать с неисправного должника штрафные санкции (неустойку), предусмотренные законом или договором, в соответствии со ст. 394, 395 ГК РФ.

Кредитор по обязательству также может оказаться в ситуации, связанной с просрочкой. Просрочка кредитора может наступить:

Во-первых, в случае его отказа в принятии надлежащего исполнения;

¹⁷ п. 1 ст. 405 «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 31.01.2016).

Во-вторых, при невыполнении им определенных действий, без которых должник не мог исполнить своего обязательства (например, кредитор не дал предусмотренных договором указаний о том, кому и куда необходимо отгружать конкретные партии товара);

В-третьих, при его отказе выдать расписку в исполнении, вернуть долговой документ или иным надлежащим образом удостоверить произведенное исполнение.

В перечисленных случаях принято говорить о неисполнении кредитором лежащих на нем кредиторских обязанностей.

В соответствии с п. 2 и п. 3 ст. 406 ГК РФ при просрочке кредитора должник вправе требовать возмещения причиненных ему убытков, а по денежным обязательствам освобождается от уплаты процентов за время такой просрочки. В некоторых случаях должник может даже отказаться от реального исполнения обязательства. Например, при уклонении заказчика от принятия работы, выполненной подрядчиком, последний вправе после двух предупреждений продать результат работы, а заказчик, кроме того, несет риск случайной гибели изготовленной или обработанной вещи об этом говорится в п. 6 и 7 ст. 720 ГК РФ.

Место исполнения обязательства определяется законом или договором, а также может вытекать из обычаев делового оборота или существа обязательства. Так, стороны могут договориться, что обязательство по передаче вещи исполняется в месте нахождения продавца или покупателя; сделки банка с клиентами исполняются в месте нахождения банка; театральная постановка или концерт происходят в обозначенном в билете месте нахождения театра или консерватории. В тех случаях, когда место исполнения обязательства невозможно определить, исполнение должно быть произведено в месте, указанном законом. Таким местом согласно ст. 316 ГК РФ признается:

1. для обязательств по передаче недвижимости - место нахождения недвижимости;
2. для обязательств по передаче вещей (товаров), предусматривающих их перевозку - место сдачи имущества перевозчику, а если такие обязательства возникли в сфере предпринимательской деятельности - известное кредитору

место изготовления или хранения имущества (ибо затраты по последующей передаче имущества перевозчику должны согласовываться сторонами);

3. для денежных обязательств - место нахождения (или жительства) кредитора;
4. для всех других обязательств - место нахождения (или жительства) должника.

Способ исполнения обязательства также должен быть надлежащим, т. е. соответствующим требованиям законодательства, соглашению сторон, содержанию или существу обязательства либо обычаям оборота.

Так, исполнение обязательства по частям предполагается ненадлежащим, если только иное не допускается законом, договором или соглашением сторон (ст. 311 ГК РФ). Поэтому, например, оплата поставленных товаров не должна осуществляться частями (в рассрочку), если иное прямо не предусмотрено соглашением сторон, тогда как сами товары по договору поставки обычно поставляются отдельными партиями в согласованные периоды (ежемесячно, ежеквартально и т. д.). Частичное исполнение денежного обязательства при отсутствии специального соглашения сторон засчитывается, прежде всего, в погашение издержек кредитора по его получению (например, банковских расходов) и причитающихся кредитору процентов и лишь в оставшейся части - в погашение основной суммы долга. Должник при этом остается обязанным к выплате не только оставшейся суммы основного долга, но и к выплате штрафных санкций за просрочку в исполнении.

Взаимные обязательства часто предполагают, что исполнение обязанности одной из сторон невозможно до осуществления исполнения другой стороной. Например, продавец обязуется передать покупателю товар только после его предварительной оплаты (оплата может быть как частичной, так и полной). На основании п. 1 ст. 328 ГК РФ такие ситуации называются встречным исполнением обязательств и должны быть прямо предусмотрены соглашением сторон, т. е. могут возникнуть только при исполнении договорных обязательств. Если обязанная сторона не исполняет встречное обязательство, ее контрагент на своё усмотрение имеет право, либо приостановить исполнение своего обязательства,

либо отказаться от его исполнения, а также потребовать возмещения убытков. Если такое обязательство исполнено лишь частично, то встречное исполнение может быть приостановлено или в нем может быть отказано в части, соответствующей непредоставленному встречному исполнению.

Согласно ст. 327 ГК РФ обязательство по передаче денег или ценных бумаг может быть исполнено должником путем внесения этого имущества в депозит нотариуса или суда. Такой способ исполнения допускается при отсутствии кредитора или его уклонении от принятия исполнения, неопределенности кредитора в конкретном обязательстве или его недееспособности. Внесение денег или ценных бумаг в депозит признается надлежащим исполнением, прекращающим соответствующее обязательство. На депозитария (нотариуса или суд) возлагается обязанность известить кредитора о принятом исполнении.

В этой главе мною изучены понятие исполнения обязательства, требования, предъявляемые к исполнению обязательств. Проведенное исследование позволило мне сделать следующие выводы:

Правовая природа исполнения обязательства учеными рассматривается в разных аспектах, нет единого мнения. Исполнением обязательства считается совершение активных действий (или воздержание от определённых действий), составляющих объект обязательства. Обязательства должны исполняться надлежащим образом, в соответствии с требованиями закона и иных правовых актов, а при их отсутствии - в соответствии с обычаями оборота или иными обычно предъявляемыми требованиями.

Исполнение обязательств может обеспечиваться залогом, удержанием имущества должника, неустойкой поручительством, независимой гарантией, задатком и иными способами. В случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения обязательства должник несёт гражданско-правовую ответственность. В исполнении обязательства участвует и кредитор. Кроме права требования у кредитора также имеются и обязанности.

Обязательства должны исполняться в натуре. К принципам исполнения обязательства относится принцип надлежащего исполнения, принцип реального исполнения, принцип неизменности обязательств, принцип недопустимости

одностороннего отказа, принцип сотрудничества сторон, а также принцип добросовестности. При исполнении обязательств должны быть условия, которые характеризуют надлежащее исполнение обязательства - это надлежащий субъект, точно определенный предмет исполнения обязательства, срок, место и способ исполнения. Допустимо досрочное исполнение должником своего обязательства, если это не противоречит закону и условиям обязательства.

Глава 2. Общая характеристика основных способов обеспечения исполнения обязательств

2.1. Сущность и значение способов обеспечения исполнения обязательств

Обзор учебной литературы позволяет заключить, что в науке гражданского права чаще всего дается два определения понятия способов обеспечения обязательств.

Во-первых, под способом обеспечения исполнения обязательств понимается совершение должником действий (либо в соответствующих случаях воздержания от действий) (Г.И. Стрельникова¹⁸, М.Я. Шиминова¹⁹, В.И. Васин, В.И. Казанцев²⁰, Е.А. Суханов²¹).

Во-вторых, под способами обеспечения обязательств подразумеваются специальные меры, которые в достаточной степени гарантируют исполнение основного обязательства и стимулируют должника к надлежащему исполнению (Т.А. Фадеева²², О.Н. Садиков²³).

Представляется, что под способами обеспечения обязательств следует понимать специальные меры, которые в достаточной степени гарантируют исполнение основного обязательства и стимулируют должника к надлежащему исполнению.

Способы обеспечения обязательства должны стимулировать должника к надлежащему исполнению обязательства и одновременно облегчают кредитору возмещение его имущественных потерь в случае неисполнения должником его обязанностей. Такой точки зрения придерживаются О.Н. Садиков²⁴, С.П.

¹⁸ Гражданское право. Учебник для вузов. Часть первая. /под ред. Т.И. Илларионовой, Б.М. Гонгало, В.А. Плетнева. М., 1998. С. 357.

¹⁹ Гражданское право. Часть первая. Учебник. / под ред. А.Г. Калпина, А.И. Масляева. 2-е изд. перераб. и доп. М., 2001. С. 457.

²⁰ Васин В.И., Казанцев В.И. Гражданское право. Общая часть. Особенная часть. С комментариями и примерами из практики. Учебник для вузов. М., 2007. С. 290

²¹ Фадеева Т.А. Российское гражданское право. Учебник: в 2 т. Т.2: Обязательственное право /отв. ред. Е.А. Суханов. М., 2010. С. 66.

²² Гражданское право. Учебник. Часть 1. / под ред. А.П. Сергеева, Ю.К. Толстого. 3-е изд., перераб. и доп. М., 1998. С.584.

²³ Гражданское право. Учебник. Т. 1 /под ред. О.Н. Садикова. М., 2009. С. 393.

²⁴ Гражданское право. Учебник. Т. 1 / под ред. О.Н. Садикова. М., 2009. С. 392.

Гришаев²⁵. По мнению Т.А. Фадеевой, все способы обеспечения исполнения обязательств устанавливаются с целью содействия исполнению обязательств, но различаются средства достижения цели. «В некоторых ситуациях желание избежать ответственности (уплаты штрафных санкций) стимулирует должника к надлежащему исполнению основного обязательства, в других случаях опасность лишиться имущества (залог, удержание)..»²⁶.

При обеспечении обязательства между кредиторами и лицом, обеспечивающим это обязательство, а в большинстве случаев им является сам должник по своему обязательству, создается дополнительное правоотношение. Оно является зависимым, производным от основного, главного обязательства.

Дополнительный характер, обеспечивающего обязательства проявляется в том, что оно обеспечивает фактически существующее, так называемое не прекратившееся обязательство. Согласно ст. 370 ГК РФ «Предусмотренное независимой гарантией обязательство гаранта перед бенефициаром не зависит в отношениях между ними от основного обязательства, в обеспечение исполнения которого она выдана, от отношений между принципалом и гарантом, а также от каких-либо других обязательств, даже если в независимой гарантии содержатся ссылки на них».²⁷ Исходя из смысла ст. 370 ГК РФ можно прийти к выводу, что независимая гарантия является исключением, поскольку она не находится в зависимости от основного обязательства.

Дополнительный характер обеспечивающего обязательства проявляется в том, что недействительность основного обязательства влечет за собой недействительность обеспечивающего его обязательства, если иное не установлено законом, это предусмотрено п. 3 ст. 323 ГК РФ.

Согласно п. 2 ст. 329 ГК РФ недействительность соглашения об обеспечении исполнения обязательства не влечет недействительность

²⁵ Гражданское право. Ч.1. Учебник. / под ред. А.Г. Калпина, А.И. Масляева. 2-е изд. перераб. и доп. М, 2001. С. 470.

²⁶ Гражданское право. Учебник. Часть 1. / под ред. А.П. Сергеева, Ю.К. Толстого. 3-е изд., перераб. и доп. М., 1998. С.585.

²⁷ ст. 370 «Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 31.01.2016).

обязательства. То есть основное обязательство сохраняет юридическую силу, но лишается его обеспечения.

В соответствии со ст. 384 ГК РФ при переходе прав кредитора к другому лицу путем уступки требования по основному обязательству обеспечивающее обязательство следует его судьбе. Это правило не распространяется на независимую гарантию. Согласно ст. 372 ГК РФ «Бенефициар по независимой гарантии не вправе передавать другому лицу право требования к гаранту, если в гарантии не предусмотрено иное».²⁸

В Статье 329 ГК РФ указаны следующие способы обеспечения исполнения обязательств, к ним относятся:

1. неустойка;
2. залог;
3. удержание имущества должника;
4. поручительство;
5. независимая гарантия;
6. задаток;
7. другие способы, предусмотренные законом или договором.

Данный перечень не является исчерпывающим, потому как сторонам предоставляется возможность самим определять наиболее подходящий для них способ обеспечения исполнения обязательства исходя из закона или исходя из их соглашения. Такие способы обеспечения исполнения обязательств, как задаток, неустойка, поручительство и залог, были известны еще римскому праву. Необходимость их использования объяснялась тем, что кредитор имеет существенный интерес в том, чтобы обеспечить себе установление убытков, на возмещение которых он имеет право в случае неисполнения обязательства, наконец, кредитор заинтересован в том, чтобы побудить должника к своевременному исполнению под страхом невыгодных для должника последствий в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства.²⁹

²⁸ «Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 31.01.2016).

²⁹ Римское частное право: учебник. / И. Б.Новицкий, И. С. Перетерский. М., 1996. С.335.

Нормы обязательственного права регулируют самый широкий круг общественных отношений, включающий в себя: отношения купли-продажи, поставки, аренды, подряда, перевозки грузов, багажа и пассажиров, оказания услуг, совместной деятельности, страхования, банковского вклада и счета, использования результатов творческой деятельности. По мнению профессора, доктора юридических наук Суханова Е.А. обязательственное право является самой крупной подотраслью гражданского законодательства³⁰. Автор данной работы придерживается того же мнения, что и Суханов Е.А.

Согласно п. 1 ст. 307 ГК РФ: «В силу обязательства одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие, как то: передать имущество, выполнить работу, оказать услугу, внести вклад в совместную деятельность, уплатить деньги и т.п., либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности».³¹

Указанная характеристика обязательства, данная законодателем, конечно, не в достаточной степени совершенна и только указывает на обязанности должника и права кредитора. Законодатель лишь констатирует, что одна сторона (кредитор) имеет право требовать совершения действий (от должника) либо воздержания от совершения определенных действий. В противовес кредитору должник - сторона, обязанная совершить определенные действия либо воздержаться от их совершения. Данные действия (бездействие), как указывали еще цивилисты прошлого века, могут носить однократный и многократный (длящийся) характер, но всегда конкретный. Имеются и обязательства непрерывного действия (договор энергоснабжения).

Следует выделить, что как действие, так и бездействие (воздержание от действий) являются правомерными волевыми актами с четко обозначенными границами. Неправомерные, то есть противоправные, действия не могут быть предметом обязательства.

³⁰ Гражданское право: В 2 т. Том 1 Учебник / отв. ред. проф. Е. А. Суханов. 2-е изд., перераб. и доп. М., 1998. 816с.

³¹ «Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 31.01.2016).

И еще один "минус" в определении обязательства как модели правоотношения. Например, в силу п. 3 ст. 2 ГК РФ, правоотношения, складывающиеся между налоговыми органами и налогоплательщиками, не могут признаваться обязательством.

Кроме того, налоговые, финансовые и административные отношения, основанные на властном подчинении одной стороны другой, не могут входить в сферу гражданско-правового регулирования. В соответствии со ст. 2 ГК РФ предметом гражданского законодательства являются имущественные и связанные с ними личные неимущественные отношения, основанные на равенстве, автономии воли и имущественной самостоятельности их участников. Данное положение в полной мере относится и к гражданско-правовым обязательствам.

Между тем наука гражданского права усматривает в легальном определении обязательства и другую слабую сторону. Недостаток этого определения состоит в том, что оно позволяет под понятие "обязательство" подвести практически любое относительное правоотношение".³² Поэтому ряд ученых-правоведов и делали выводы о существовании трудовых, финансовых, управленческих, хозяйственных, внутрихозяйственных и других обязательств.³³

Однако хотя в этих правоотношениях и наблюдается право "требования", оно не носит ярко выраженного материального характера.

Отдельные, например, договорные обязательства смешанного типа могут сочетать в себе элементы, присущие различным обязательствам: взаимозачеты с участием многих юридических лиц, бартерно-обменные договоры и т.д. Именно в этих смешанных договорах, в соответствии с п. 3 ст. 421 ГК РФ каждая из сторон может неоднократно выступать как кредитором, так и должником в самых различных обязательствах.

Согласно ст. 430 ГК РФ в предпринимательской деятельности широко применяется и такая конструкция, как обязательство в пользу третьего лица, когда

³² Учебник гражданского права. Т. 1. / Н.Д. Егоров. СПб. 1996. С. 417.

³³ Хозяйственные обязательства. / А. И. Танчук, В. П. Ефимочкин., Т. Е. Абова. М., 1970. С. 17

должник обязан произвести исполнение не кредитору, а указанному в договоре третьему лицу, имеющему право требовать от должника исполнения обязательства в свою пользу. По такой конструкции обычно строятся обязательства по договору перевозки грузов. По мнению автора данной работы, понятие обязательства является универсальным, то есть может быть заимствовано иными отраслями права: налоговым, трудовым и иными отраслями права.

2.2. Акцессорные и неакцессорные способы обеспечения исполнения обязательств

В учебной литературе способы обеспечения исполнения обязательств иногда разграничивают на акцессорные (дополнительные способы); неакцессорные³⁴.

Акцессорные обязательства, то есть те, которые обеспечивают исполнение основного обязательства. Они могут возникать непосредственно из предписаний закона при наступлении определенных юридических фактов.

Следствиями акцессорного характера обеспечения обязательства является следующее: в соответствии с п. 3 ст. 329 ГК РФ недействительность основного обязательства влечет недействительность обеспечивающего его обязательства, если иное не установлено законом. Недействительность соглашения об обеспечении исполнения обязательства не влечет недействительности самого этого обязательства, а именно основного обязательства.

При переходе права требования от первоначального кредитора к последующему кредитору к последнему переходят права, обеспечивающие исполнение основного обязательства.

Неустойка как санкция в обязательстве - это элемент обеспечиваемого обязательства. Так недействительность самого обязательства всегда означает недействительность права на неустойку, обеспечивающую его исполнение.

³⁴ Гражданское право: В 4 т. Том 3: Обязательственное право: учеб. для студентов вузов. / отв. ред. Е.А. Суханов. 3-е изд., перераб. и доп. М., 2005. С 68.

Недействительность соглашения о неустойке не может повлечь недействительность обеспечиваемого обязательства, т.к. недействительность части сделки не влечет недействительности других ее частей, если можно предположить, что сделка была бы совершена и без включения недействительной части, согласно ст. 180 ГК РФ.

К неакцессорным способам обеспечения исполнения обязательств относится независимая гарантия, в соответствии со ст. 370 ГК РФ предусмотренное такой гарантией обязательство гаранта перед бенефициаром не зависит в отношениях между ними от того основного обязательства, в обеспечение исполнения которого она выдана, даже если в гарантии содержится ссылка на это обязательство.

Обязательства, которые обеспечивают исполнение основных обязательств, но не носят характер акцессорных, являются просто взаимосвязанными обязательствами с основными обязательствами.

При простой взаимосвязанности основного и обеспечительного обязательства вполне возможно сохранение действительности обеспечительного обязательства при признании недействительности основного обязательства.

2.3. Иные способы обеспечения исполнения обязательств

В соответствии с п. 1 ст. 329 ГК РФ к специальным способам обеспечения исполнения обязательств относятся неустойка, залог, удержание имущества должника, поручительство, независимая гарантия, задаток и другие способы, предусмотренные законом или договором. В качестве специальных способов обеспечения исполнения обязательств можно рассмотреть и иные способы обеспечения исполнения обязательств, которые могут быть предусмотрены как законом, так и договором.

Весьма часто в российской договорной практике в качестве средства обеспечения исполнения обязательств используется так называемый договор репо - сделка купли-продажи ценных бумаг, содержащая обязательство продавца

выкупить их обратно в определенный срок по заранее зафиксированной цене.³⁵ В договоре репо продажная и выкупная цены согласовываются с учетом того, что продажная цена фактически является суммой кредита, предоставляемого покупателем в виде оплаты бумаг, а выкупная цена равна сумме кредита и процентов за пользование им. В договоре также оговариваются права сторон при падении рыночной стоимости проданных бумаг, при отказе продавца от обратного выкупа и т.п. В результате совершения таких сделок кредитор получает обеспечение в виде права собственности на ценные бумаги. Сами по себе описанные сделки можно отнести к сделкам, не предусмотренным законом, но не противоречащим им. Сделки репо позволяют одновременно выдать кредит и получить обеспечение в его покрытие. Поэтому эти сделки нельзя использовать в качестве средства обеспечения самостоятельного кредитного договора, когда в результате у должника помимо обязательства по возврату кредита возникает и обязательство обратного выкупа. В таких случаях сделка репо приобретает притворный характер и прикрывает сделку залога.³⁶

К установленным договором способам обеспечения исполнения обязательств согласно п. 1 ст. 329 ГК РФ можно отнести сделки, совершенные под отлагательным условием. Так, в целях обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору заемщик продает кредитору под отлагательным условием определенное имущество. Ем В.С. и Синельников А.М считают что: «стороны ставят возникновение права собственности покупателя-кредитора в зависимость от наличия факта неисполнения заемщиком-продавцом своих обязательств по кредитному договору, а в качестве оплаты покупной цены при наступлении указанного отлагательного условия рассматривают сумму невозвращенного долга»³⁷. В качестве правового способа обеспечения исполнения обязательств весьма распространены заключаемые под отлагательным условием договоры цессии, аренды, доверительного управления имуществом.

³⁵ Операции репо: международные стандарты и российские особенности. / Авалиади В // Рынок ценных бумаг, 1997. № 2. С. 14-18.

³⁶ Постановление Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 6 октября 1998 г. № 6212/97 // Вестник Высшего Арбитражного Суда РФ. 1999. № 1.

³⁷ Ем В.С., Синельников А.М. Ипотечное кредитование в России. Вып. 1. М., 1995. С. 57-63.

Потребности современного экономического оборота, несомненно, выработают способы обеспечения исполнения обязательств, неизвестные сегодня. Это может стать результатом адаптации к условиям российского законодательства моделей обеспечительных средств, апробированных в практике зарубежных стран, или результатом поиска российским законодателем новых правовых моделей способов обеспечения исполнения обязательств. Но во всех случаях это будут правовые средства, предоставляющие кредитору дополнительный кредит - личный или реальный.

Обеспечительный характер всех способов обеспечения исполнения обязательств и их взаимосвязь с основным обязательством означают, что соглашения об их установлении должны иметь место до факта неисполнения (ненадлежащего исполнения) основного обязательства. В противном случае они либо трансформируются в сделки об отступном, о новации обязательства, о возложении исполнения на третье лицо, либо приобретают характер притворных сделок со всеми вытекающими последствиями. Например, договор залога, заключенный после факта неисполнения основного обязательства, будет являться ничем иным, как отступным, а договор поручительства, заключенный после факта неисполнения основного обязательства, - возложением исполнения данного обязательства на третье лицо.

Каждое обязательство основывается на вере кредитора в будущее исполнение должником действия, необходимого для удовлетворения интереса кредитора. Поэтому в отечественном гражданском праве кредитор в обязательстве традиционно именуется "веритель". Вера любого кредитора опирается в первую очередь на убежденность в том, что, вступая в обязательство, он вступает в правоотношение, вследствие чего его права становятся обеспеченными принудительной силой государства. Действительно, надлежащее исполнение гражданско-правовых обязанностей обеспечивается мерами гражданско-правового принуждения в виде либо мер ответственности, либо мер защиты.

Вместе с тем практика экономического оборота показывала и показывает, что применения государственно-принудительных мер воздействия и иных

правовых средств, предназначенных для защиты интересов любого управомоченного лица, во многих случаях недостаточно для удовлетворения имущественных интересов кредитора, права которого были нарушены неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства должником. Так, решение суда о принудительном взыскании долга может оказаться неисполнимым ввиду отсутствия у должника какого-либо имущества. Вследствие этого в механизме гражданско-правового регулирования используются правовые средства, конструкции которых создавались в различных правовых системах специально для обеспечения исполнения обязательств. Нормы гражданского законодательства, закрепляющие эти конструкции, по общему правилу объединяются в специальном институте обеспечения исполнения обязательств. В действующем российском гражданском законодательстве подобный институт закреплен в нормах главы 23 ГК РФ.

Суть специальных способов обеспечения исполнения обязательств можно объяснить следующим образом. Кредитор, вступая в обязательства и предоставляя имущество должнику, тем самым кредитует должника. Но кредитор может заключить с должником или с третьим лицом соглашение о том, чтобы ему был предоставлен дополнительно, сверх гарантий, выданных должником, кредит - личный или реальный. Подобный кредит может быть предоставлен в силу предписания закона при наступлении юридических фактов, указанных в нем. Если сущность правового средства, обеспечивающего исполнение обязательства, состоит в том, что наряду с должником личную ответственность за его долг принимает на себя какое-то третье лицо, то имеет место личный кредит. Если же сущность правового средства, обеспечивающего исполнение обязательства, состоит в выделении из имущества известного лица отдельного объекта, из ценности которого может быть предоставлено удовлетворение кредитору в случае неисполнения должником обязательства, то имеет место реальный кредит. Такие способы обеспечения исполнения обязательств, как поручительство и независимая гарантия, являются формами личного кредита, ибо при их установлении кредитор руководствуется принципом: верю не только личности должника, но и личности поручителя (гаранта). В свою очередь, задаток, залог,

удержание как способы обеспечения исполнения обязательств представляют собой формы реального кредита, ибо при их установлении кредитор руководствуется принципом: верю не личности должника, а имуществу. Сущность обеспечения исполнения обязательства может состоять в установлении помимо общей санкции за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства - возмещения убытков, также и дополнительной санкции за эти же нарушения - неустойки. В этих случаях нет дополнительного кредита (ни личного, ни реального), а имеет место предположение, что должник, связанный угрозой строго определенной имущественной невыгоды, будет стараться исполнить обязательство надлежащим образом.

Исходя из вышеизложенного, можно сделать следующие выводы:

1. Способы обеспечения обязательств - это специальные меры, которые могут быть как имущественного, так и неимущественного характера, способствующие надлежащему исполнению обязательства.

2. В Статье 329 ГК РФ указаны следующие способы обеспечения исполнения обязательств, к ним относятся: неустойка; залог; удержание имущества должника; поручительство; независимая гарантия; задаток; другие способы, предусмотренные законом или договором.

3. В учебной литературе способы обеспечения исполнения обязательств иногда разграничивают на акцессорные (дополнительные способы); неакцессорные.

Акцессорный характер обязательства проявляется в том, что недействительность основного обязательства влечет недействительность обеспечивающего его обязательства, если иное не установлено законом. Недействительность соглашения об обеспечении исполнения обязательства не влечет недействительности самого этого обязательства, а именно основного обязательства. К акцессорным обязательствам относятся обязательства по уплате неустойки, обязательство залога, удержания имущества должника, обязательство по выплате задатка.

В отличие от акцессорных, неакцессорные обязательства существуют самостоятельно, поэтому в случае недействительности основного обязательства

неакцессорное обязательство сохраняет свою силу. К неакцессорным способам обеспечения исполнения обязательств относится обязательство, основанное на выдаче независимой гарантии.

Глава 3. Особенности применения отдельных способов обеспечения исполнения обязательств

3.1. Сущность обязательства из договора поручительства

Поручительство - это один из древнейших цивилистических институтов, известных кодификацией гражданского права стран континентальной правовой системы, и с выработанной судебной системой в странах с англо-американской правовой системой. Поручительство берет своё начало ещё в римском праве от института круговой поруки и заложенчества. Именно в римском праве оно развивалось как самостоятельный правовой институт, который регулировал отношения между кредитором и поручителем. Рассолов М.М. и Горбунов М.А. в своем учебнике по римскому праву считают, что: «Развивался данный институт не столько путем юридических интерпретаций, сколько путем законодательного регулирования»³⁸. Развитие данного института, как в римском праве, так и в русском проходило по направлению к признанию обязательства поручителя отвечать за нарушение основного обязательства. В Российской Федерации поручительство отнесено к числу способов обеспечения исполнения

³⁸ Рассолов М.М., Горбунов М.А. Римское право: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция». / М. М. Рассолов, М. А. Горбунов. М., 2009. С. 346

обязательства и нормы о поручительстве закреплены в главе 23 действующего Гражданского кодекса Российской Федерации.

Проанализируем нормы ГК РФ действующей и недействующей редакции относительно поручительства. В ранее действующем ГК РФ в редакции от 23.05.2013 года статья 361 носила название: «Договор поручительства» в ныне действующем ГК РФ в редакции от 31.01.2016 года она носит название: «Основания возникновения поручительства». Ранее в данной статье было закреплено, что: «Договор поручительства может быть заключен также для обеспечения обязательства, которое возникнет в будущем»³⁹, теперь же данная норма оформлена в таком виде: «Договор поручительства может быть заключен в обеспечение как денежных, так и неденежных обязательств, а также в обеспечение обязательства, которое возникнет в будущем».⁴⁰

Также сама 361 статья ГК РФ дополнена новыми ранее не существовавшими пунктами 2 и 3, которые дают нам понять что, поручительство может возникать на основании закона при наступлении указанных в нем обстоятельств. Правила Гражданского кодекса Российской Федерации о поручительстве в силу договора будут применяться к поручительству в том случае, если он возник на основании закона, и законом не было установлено другое.

По договору поручительства поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или в части.

Поручительство является обязательством, которое основано на договоре. Поэтому его возникновение и действительность требуют наличия всех условий для возникновения и действительности договорного обязательства. Единственным существенным условием договора поручительства является

³⁹ п. 1 ст. 361 «Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 23.05.2013).

⁴⁰ п.1 ст.361 «Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 31.01.2016).

условие о его предмете. Предмет считается согласованным, если стороны определили действие, которое поручитель должен совершить в пользу кредитора при неисполнении обязательства должником или при его ненадлежащем исполнении.

Договор поручительства порождает личное обязательство лица, за счет имущества которого, наряду с должником и его имуществом могут быть удовлетворены требования кредитора, в случае нарушения должником обеспечиваемого обязательства. Договор поручительства представляет собой двустороннюю сделку, сторонами которой выступают кредитор по обеспечиваемому обязательству и поручитель. Данный договор является односторонним, консенсуальным и безвозмездным. Односторонний он, потому что у кредитора имеется только право требования от поручителя исполнения обязательства за неисправного должника, а у поручителя имеется только обязанность отвечать за исполнение основного обязательства должником.

В юридической литературе нет единого мнения о возмездности договора поручительства, одни авторы считают, что данный договор является возмездным, другие - что он является безвозмездным. Для решения данной проблемы необходимо учитывать, что договором поручительства регулируются только отношения между кредитором и поручителем. Отношения, возникающие между поручителем и должником, не относятся к данному договору. Поэтому поручительство - это безвозмездный договор, так как обязанность поручителя совершить конкретные действия не корреспондирует обязанности кредитора по предоставлению оплаты или иного предоставления. Однако следует иметь в виду, что за предоставление услуг по поручительству поручитель может на основании договора получить вознаграждение с должника, за которого он ручается.⁴¹

Относительно отношений, возникающих между поручителем и должником, существует два варианта: либо это возмездный договор, либо это поручительство, возникающее на безвозмездных началах, например основанное на доверительных, дружеских отношениях.

⁴¹ Гражданское право: в 4 т. Т.3: Обязательственное право: учебник для студентов вузов./ В. В. Витрянский.; отв. ред. Е. А. Суханов. 3-е изд., перераб. и доп. М., 2008. С. 88 .

Договор поручительства заключается в письменной форме, если форма договора не будет соблюдена, то такой договор будет недействительным.

В поручительстве участвуют три лица:

- 1) должник по основному обязательству;
- 2) кредитор;
- 3) поручитель.

Поручитель принимает на себя обязанность нести перед кредитором имущественную ответственность в том случае, если должник по основному обязательству не исполнит или ненадлежащим образом исполнит своё обязательство. Поручителем в данном договоре может выступать как физическое лицо, так и юридическое лицо. По общему правилу, при ненадлежащем исполнении должником основного обязательства, поручитель, уплатив кредитору денежную сумму в размере, равном величине причиненных ему данным нарушением убытков, приобретает права кредитора в соответствующем объеме, а кредитор в этом случае не утрачивает права требовать от должника надлежащего исполнения.

При неисполнении основного обязательства, по общему правилу, поручитель, уплатив кредитору денежную сумму в размере, равном величине причиненных ему убытков, также приобретает его права в соответствующем объеме, а первоначальный кредитор в этом случае выбывает из основного обязательства.

Виды поручительства подразделяются на поручительство ограниченное сроком и напротив, поручительство на срок, помимо этого существуют специфические разновидности поручительства: аваль и делькредере.

При поручительстве, ограниченном сроком поручитель берет на себя ответственность за исполнение должником обязательства, но при этом он может ограничить свою ответственность определенным сроком. При поручительстве на срок поручитель берет на себя ответственность не просто за исполнение должником обязательства, а его исполнение в срок. Относительно специфических разновидностях поручительства:

Аваль - это односторонняя абстрактная сделка, исходя из которой авалист или кавент, принимает на себя простое ничем не обусловленное обязательство платежа суммы векселя или чека полностью или в части вместо иного лица, которое обязано к платежу по данному чеку или векселю.

Делькредере - это ручательство комиссионера за исполнение третьим лицом сделки, которая была заключена с ним за счет комитента.

Что касается сущности обязательства из договора поручительства, то российским законодательством в п. 1 ст. 361 ГК РФ она формулируется так: «поручитель обязывается отвечать перед кредитором за исполнение должником обязательства полностью или в части». Данная сущность обязательства из договора поручительства предполагает, что поручитель и должник несут солидарную ответственность при неисполнении или ненадлежащем исполнении должником своего обязательства перед кредитором, если в данном случае договором поручительства или законом не предусмотрена субсидиарная ответственность поручителя.

Поручительство - это акцессорное обязательство, поэтому поручитель и отвечает с должником солидарно, но лишь при наступлении юридического факта: при невыполнении должником своего обязательства. Субсидиарная ответственность сторон может быть предусмотрена законом или договором поручительства. Исходя из смысла п. 2 ст. 363 ГК РФ можно сделать вывод о том что, поручитель также отвечает перед кредитором в том же объеме, как и должник, включая уплату процентов, возмещение судебных издержек по взысканию долга и других убытков кредитора, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства должником.

Существенные изменения произошли в п. 3 ст. 363 ГК РФ в отношении ответственности поручителя. Ранее пункт 3 настоящей статьи гласил: «Лица, совместно давшие поручительство, отвечают перед кредитором солидарно, если иное не предусмотрено договором поручительства»⁴². В действующей редакции ГК РФ появилось такое понятие как сопоручители – это лица, совместно давшие

⁴² п. 3 ст. 363 «Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 23.05.2013).

поручительство и отвечающие перед должником солидарно, если иное не предусмотрено договором. Помимо этого понятия п. 3 ст. 363 ГК РФ был дополнен: «Если из соглашения между сопоручителями и кредитором не следует иное, сопоручители, ограничившие свою ответственность перед кредитором, считаются обеспечившими основное обязательство каждый в своей части. Сопоручитель, исполнивший обязательство, имеет право потребовать от других лиц, предоставивших обеспечение основного обязательства совместно с ним, возмещения уплаченного пропорционально их участию в обеспечении основного обязательства»⁴³.

Нормы действующего Гражданского кодекса свидетельствуют о том, что обязательство поручителя перед кредитором рассматривается как форма ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение должником обеспечиваемого обязательства.

Актуальной проблемой является то, что стороны, предусматривая именно солидарную ответственность, считая этот способ наиболее эффективным, делают невозможным исполнить обязательство поручителем в силу того, что у него может быть недостаточно или вовсе отсутствовать материальные средства для исполнения обязательства перед кредитором. Невозможность исполнения обязательства приводит к его недействительности. Невозможность исполнения обязательства связана с ответственностью должника. Как справедливо отмечает Д. М. Генкин, «должник является ответственным за неисполнение обязательства, если будет признано, что исполнение было невозможно уже в момент заключения договора и должник знал об этом обстоятельстве, но умолчал о нем и вступил в обязательство»⁴⁴. Судебная практика также исходит из того, что первоначальная невозможность исполнения договора поручительства ввиду отсутствия у поручителя финансово-материальных средств не влияет на его

⁴³ п. 3. ст. 363 «Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 31.01.2016).

⁴⁴ Генкин Д. М. К вопросу о влиянии на обязательство невозможности исполнения // Сборник статей по гражданскому и торговому праву. М., 1911. С.41.

действительность»⁴⁵. Исходя из этого, целесообразно было бы на законодательном уровне закрепить нормы, которые позволяли бы проводить анализ имущественного положения предполагаемого поручителя; выявлять наличие неисполненных обязательств, где предполагаемый поручитель выступает в качестве должника, возможно ли их исполнение, за счет имеющегося у него имущества; проверить имеется ли у предполагаемого поручителя правовые ограничения пользования имуществом, за счет которого будет исполняться обязательство перед кредитором; необходимо провести оценку имущества предполагаемого поручителя с привлечением профессиональных оценщиков, а также необходимо проверить информацию, предоставляемую поручителем на наличие ложной информации. Если же в качестве поручителя будет привлечено физическое лицо, то следует провести те же мероприятия. Если физическое лицо состоит в браке, то следует проверить его на наличие брачного договора так как, это может повлечь негативные последствия в виде судебных процессов, где придется доказывать, что поручительство является недействительным, таким образом, цель поручительства будет считаться недостигнутой.

Обязательство по договору поручительства должно обеспечивать основное обязательство именно в том объеме, в каком было предусмотрено договором о поручительстве или законом. Поручитель обязан исполнять своё обязательство перед кредитором при наступлении факта неисполнения или ненадлежащего исполнения основного обязательства должником. Если поручитель отвечает солидарно с должником, то, как было показано выше, именно с момента наступления факта ненадлежащего исполнения (неисполнения) обязательства должником кредитор вправе требовать от поручителя исполнения обязательства из поручительства без предварительного предъявления требований должнику.⁴⁶

В новой редакции ГК РФ в статье 363 появился 4 пункт, который гласит, что: «При утрате существовавшего на момент возникновения поручительства обеспечения основного обязательства или ухудшении условий его обеспечения по

⁴⁵ Постановление Президиума Московского городского суда по делу №44Г - 718 от 19 августа 2004 г. // СПС «Гарант» (дата обращения: 3.03.2016).

⁴⁶ Гражданское право: в 4 т. Т.3: Обязательственное право: учебник для студентов вузов. / В. В. Витрянский.; отв. ред. Е. А. Суханов. 3-е изд., перераб. и доп. М., 2008. С. 96

обстоятельствам, зависящим от кредитора, поручитель освобождается от ответственности в той мере, в какой он мог потребовать возмещения (статья 365) за счет утраченного обеспечения, если докажет, что в момент заключения договора поручительства он был вправе разумно рассчитывать на такое возмещение. Соглашение с поручителем-гражданином, устанавливающее иные последствия утраты обеспечения, является ничтожным»⁴⁷.

В статье 364 ГК РФ появились не существовавшие ранее пункты 1,2,3,4,5. Пункт 1 включает в себя норму о возражении против требований кредитора, которая была в ранее существовавшей статье. В силу п. 1 ст. 364 ГК РФ поручатель имеет право выдвигать возражения на требования кредитора, также поручатель не теряет право на эти возражения независимо от того отказался ли должник от них или признал свой долг. Возражения со стороны поручателя могут быть направлены на оспаривание самой сделки (основного обязательства), а также на освобождение его от ответственности либо на уменьшение объема его обязательства. Пункт 2 настоящей статьи гласит о том, что поручитель имеет право не исполнять свое обязательство, пока у кредитора есть возможность удовлетворения своего требования путем его зачета против требования самого должника. В п. 3 ст. 364 настоящего ГК РФ содержится информация о том, что: «В случае смерти должника поручитель по этому обязательству не может ссылаться на ограниченную ответственность наследников должника по долгам наследодателя».⁴⁸ В соответствии с п. 4 данной статьи: «Поручитель, который приобрел права созалогодержателя или права по иному обеспечению основного обязательства, не вправе осуществлять их во вред кредитору, в том числе не имеет права на удовлетворение своего требования к должнику из стоимости заложенного имущества до полного удовлетворения требований кредитора по основному обязательству».⁴⁹ Согласно пункту 5 ст. 364 действующей редакции ГК

⁴⁷ п. 4 ст. 363 «Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 23.05.2013).

⁴⁸ п. 3 ст. 364 «Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 31.01.2016).

⁴⁹ п. 4 ст. 364 «Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 31.01.2016).

РФ ограничение права поручителя на выдвижение возражений, которые мог бы представить должник, не допускается. Соглашение об ином ничтожно.⁵⁰

Статья 366 ГК РФ так же не осталась без изменений, в новой редакции было изменено название статьи и изменена смысловая нагрузка самой статьи. Ранее статья имела название «Извещение поручителя об исполнении обязательства должником» теперь она носит следующее название: «Извещения при поручительстве». В редакции ГК РФ, которая действовала ранее, указывалось, что должник исполнивший обязательство должен немедленно известить поручителя об исполнении обязательства. Если поручитель не был извещен и сам исполнил обязательство, то он имел возможность взыскать с кредитора неосновательно полученное, либо мог предъявить регрессное требование к должнику. В последнем случае должник вправе взыскать с кредитора лишь неосновательно полученное. Для того чтобы со стороны поручителя и должника не было двойного исполнения обязательства существуют специальные правила исполнения обязательства. Например, поручитель, исполнивший свои обязательства перед кредитором, и вступивший в результате этого в права последнего, должен в письменной форме оповестить об этом должника. Точно также и должник обязан незамедлительно уведомить в письменной форме поручителя о том, что обязательство должником было исполнено. В новой редакции ГК РФ в 366 статье появились 2 пункта. Пункт 1 гласит: «Должник, извещенный поручителем о предъявленном к нему кредитором требовании или привлеченный поручителем к участию в деле, обязан сообщить поручителю обо всех имеющихся у него возражениях против этого требования и предоставить имеющиеся у него в подтверждение этих требований доказательства. В противном случае должник лишается права выдвигать возражения, которые могли быть заявлены против требования кредитора, против требования поручителя (пункт 1 статьи 365), если иное не предусмотрено соглашением между поручителем и должником».⁵¹ А в пункте 2 настоящей статьи указано: «Должник, исполнивший обязательство,

⁵⁰ п. 5 ст. 364 «Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 31.01.2016).

⁵¹ п. 1 ст. 366 «Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 31.01.2016).

обеспеченное поручительством, обязан известить об этом поручителя немедленно. В противном случае поручитель, в свою очередь исполнивший свое обязательство, вправе взыскать с кредитора неосновательно полученное или предъявить регрессное требование к должнику. В последнем случае должник вправе взыскать с кредитора лишь неосновательно полученное».⁵² Настоящий пункт содержит практически ту же смысловую нагрузку, что и статья 366 ГК РФ в прошлой редакции, некоторые слова заменены.

Что касается статьи 367 ГК РФ о прекращении поручительства, то ранее в ней содержалось 4 пункта, теперь их стало 6. В новой редакции настоящая статья, по мнению автора данной работы, раскрывает юридические факты относительно её применения. Если в прошлой редакции поручительство прекращалось при исполнении обеспечиваемого обязательства, а также в случае изменения данного обязательства, которое могло повлечь увеличение ответственности или другие неблагоприятные последствия для поручителя, без его согласия. То в настоящей редакции в п. 1 ст. 366 ГК РФ указано, что поручительство прекращается с прекращением обеспеченного им обязательства. Помимо этого данный пункт дополнен следующим: «Прекращение обеспеченного обязательства в связи с ликвидацией должника после того, как кредитор предъявил в суд или в ином установленном законом порядке требование к поручителю, не прекращает поручительство.

Если основное обязательство обеспечено поручительством в части, частичное исполнение основного обязательства засчитывается в счет его необеспеченной части.

Если между должником и кредитором существует несколько обязательств, только одно из которых обеспечено поручительством, и должник не указал, какое из обязательств он исполняет, считается, что им исполнено необеспеченное обязательство».⁵³

⁵² п. 2 ст. 366 «Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 31.01.2016).

⁵³ п. 1 ст. 367 «Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 31.01.2016).

Пункт 2 ст. 367 ГК РФ изменился. В старой редакции ГК РФ норма данного пункта выглядела так: «Поручительство прекращается с переводом на другое лицо долга по обеспеченному поручительством обязательству, если поручитель не дал кредитору согласия отвечать за нового должника»⁵⁴. Теперь же данный пункт выглядит таким образом: «В случае если обеспеченное поручительством обязательство было изменено без согласия поручителя, что повлекло за собой увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для поручителя, поручитель отвечает на прежних условиях.

Договор поручительства может предусматривать заранее данное согласие поручителя в случае изменения обязательства отвечать перед кредитором на измененных условиях. Такое согласие должно предусматривать пределы, в которых поручитель согласен отвечать по обязательствам должника».⁵⁵ Пункт 3 ст. 367 ГК РФ прошлой редакции, в новой редакции перемещен в 5 пункт настоящей статьи. В новой редакции ГК РФ появился абсолютно новый 3 пункт статьи 367 и связан он с прекращением поручительства вследствие перевода на другое лицо долга по обеспечиваемому обязательству. Согласие поручателя отвечать за нового должника должно быть явно выражено. Поручительство не прекращается в связи со смертью должника или реорганизацией юридического лица-должника. Поручительство прекращено в том случае, если кредитор отказался принять надлежащее исполнение, предложенное должником или поручителем. Норма пункта 4 ст. 367 ГК РФ в редакции от 23.05.2013 года в действующей редакции находится в данной статье в 6 пункте и немного преобразована и дополнена. В настоящей момент п. 4 ст. 367 ГК РФ выглядит так: «Поручительство прекращается по истечении указанного в договоре поручительства срока, на который оно дано. Если такой срок не установлен, оно прекращается при условии, что кредитор в течение года со дня наступления срока исполнения обеспеченного поручительством обязательства не предъявит иск к поручителю. Когда срок исполнения основного обязательства не указан и не

⁵⁴ «Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред.от 23.05.2013).

⁵⁵ п. 2 ст. 367 «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 « 51-ФЗ (ред. от 31.01.2016).

может быть определен или определен моментом востребования, поручительство прекращается, если кредитор не предъявит иск к поручителю в течение двух лет со дня заключения договора поручительства.

Предъявление кредитором к должнику требования о досрочном исполнении обязательства не сокращает срок действия поручительства, определяемый исходя из первоначальных условий основного обязательства».⁵⁶

Таким образом, относительно поручительства возникли изменения в названии статьи, изменены и дополнены некоторые пункты и появились новые нормы, которые были обозначены и рассмотрены выше.

3.2. Независимая гарантия как способ обеспечения исполнения обязательства

Независимая гарантия - это одна из новаций Гражданского кодекса. Понятие независимой гарантии дано в статье 368 ГК РФ: «По независимой гарантии гарант принимает на себя по просьбе другого лица (принципала) обязательство уплатить указанному им третьему лицу (бенефициару) определенную денежную сумму в соответствии с условиями данного гарантом обязательства независимо от действительности обеспечиваемого такой гарантией обязательства».⁵⁷ Требование об определенной денежной сумме считается соблюденным, если условия независимой гарантии позволяют установить подлежащую выплате денежную сумму на момент исполнения обязательства гарантом.⁵⁸

Новые нормы почти не регулируют отношения между гарантом (лицом, выдавшим гарантию) и принципалом (лицом, за которое поручился гарант), за исключением вопроса о возмещении гаранту выплаченных им по гарантии сумм. Нормы регулируют лишь отношения между гарантом и бенефициаром.

⁵⁶ п. 6 ст. 367 «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 31.01.2016).

⁵⁷ «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 №51 ФЗ (ред. от 31.01.2016).

⁵⁸ п.1 ст. 368 «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 31.01.2016).

В отличие от банков коммерческие организации смогут выдавать гарантии с более гибкими условиями. Это делает независимую гарантию более привлекательной. Она может быть востребована, например, при структурировании международных поставок, создании совместных предприятий и т. д. Однако у гарантий, выдаваемых именно банками, все равно остается два главных преимущества: беспорная оплата обеспеченного обязательства и высокая платежеспособность гаранта. Не всякая обычная компания (не банк) согласится, беспорно выплачивать деньги бенефициару. Поэтому, скорее всего независимые гарантии будут менее популярными, чем поручительство, которое позволяет выдвигать возражения против кредитора.⁵⁹

Согласно ст. 368 ГК РФ главное отличие независимой гарантии от банковской в том, что она может выдаваться любой коммерческой организацией, а не только банками. Еще одно отличие: положения о независимой гарантии применяются и к случаям, когда обязательство гаранта состоит не в уплате денег, а в передаче акций, облигаций или вещей, определенных родовыми признаками. В новых нормах нет упоминания о том, что за выдачу гарантии гаранту выплачивается вознаграждение. В остальном механизм обеспечительного действия по обязательству, возникшему из договора выдачи независимой гарантии такой же, как в обязательстве, возникшем из выдачи банковской гарантии.

Это обеспечительная мера и она не зависит от действительности основного обязательства. Главное - чтобы по условиям гарантии можно было однозначно установить сумму, подлежащую уплате на момент исполнения обязательства. Длительное время в юридической литературе велись споры, что представляет собой действие по выдаче банковской гарантии. Думается, что этот спор в настоящее время разрешен на законодательном уровне. Норма пункта 2 статьи 368 ГК, содержащая положения о форме независимой гарантии отсылает к норме пункта 2 статьи 434, что позволяет заключить, что выдача независимой гарантии по своей природе - это договор.

⁵⁹ Петров В. Независимая гарантия вместо банковских гарантий. [Электронный ресурс]. 2015. №7. (дата обращения: 3.04.2016). <http://e.lawyercom.ru/article.aspx?aid=398105>.

В юридической литературе предпринимаются попытки выявить черты сходства и различия в обязательстве, возникшем из выдачи банковской гарантии с иными обязательствами: обязательством поручительства, обязательством страхования.

Независимая гарантия имеет определенную схожесть с поручительством, по своей обеспечительной природе, однако, используются в различных сферах и имеют разные правовые последствия.⁶⁰ Существует точка зрения, что природа обязательства, возникшего из выдачи независимой гарантии, имеет черты сходства с обязательством страхования. Схожесть, по мнению Т.А. Фадеевой, проявляется в основаниях привлечения к выплате. Основанием привлечения гаранта к уплате бенефициару денежной суммы является так называемый гарантийный случай. Основанием возникновения обязанности страховщика произвести страховую выплату является страховой случай⁶¹.

Допуская определенную схожесть оснований возникновения обязанности гаранта и страховщика, нельзя не отметить, что гарантийным случаем является невыполнение или выполнение надлежащим образом должником (принципалом) своих обязанностей или список нарушений, с наступлением которых появляется основание для предъявления требований о выплате гарантом кредитором установленной денежной суммы, в то время как выплата при возникновении страхового случая осуществляется в случае отсутствия вины страхователя. Как справедливо отмечает Б.М. Гонгало, с мнением, которого автор данной работы согласен, «в юридической литературе получает распространение точка зрения, в соответствии с которой гарант уплачивает соответствующую сумму бенефициару при наступлении гарантийного случая», по его мнению данная позиция подрывает провозглашенную законом независимость банковской гарантии (ст. 370 ГК РФ), поскольку удовлетворение требований бенефициара при таком подходе ставится в зависимость от поведения должника по основному

⁶⁰ Куранова Н. Поручительство и независимая гарантия: сходства и различия. [Электронный ресурс]. 2015. <http://fingarant-service.ru/poruchitelstvo-i-nezavisimaya-garantiya/>

⁶¹ Фадеева Т.А. Гражданское право. Т. 1: учебник / Ю. К.Толстой, А. П. Сергеев. М.,2010. С. 929.

обязательству⁶². Необходимо уметь отличать обязательство, возникшее из выдачи независимой гарантии от обязательства страхования. В гражданском праве обязательство, возникшее из выдачи независимой гарантии относится к одному из способов обеспечения исполнения обязательств, а обязательство по страхованию - это один из самостоятельных видов обязательств. Помимо этого у них имеется иной и субъектный состав правовых отношений: осуществлять выдачу гарантии по законодательству РФ вправе банки, иные кредитные учреждения, коммерческие организации или страховые организации, в то время как заключение договоров страхования - это особенность страховых организаций.

Анализируя конкретный нормативно-правовой материал части первой ГК РФ необходимо выделить следующие существенные черты независимой гарантии, призванной обеспечить должное исполнение принципалом своих обязательств. Прежде всего, необходимо отметить особый субъектный состав участников данных правоотношений. Принципал - лицо, обратившееся к гаранту с просьбой о выдаче независимой гарантии - должник по основному обязательству. Бенефициар - лицо, наделенное правом требования исполнения обязательства должником либо гарантом, - кредитор в основном обязательстве. Независимая гарантия представляет собой облекаемое в письменную форму односторонне обязательство, по которому гарант обязуется уплатить бенефициару во имя обеспечения исполнения основного обязательства определенную независимой гарантией денежную сумму. Односторонний характер независимой гарантии свидетельствует о том, что в силу п. 2 ст. 154 ГК РФ обязанности по гарантии возникают именно у гаранта. Право бенефициара реализуется путем предъявления письменного требования, которое должно соответствовать условиям, содержащимся в самой независимой гарантии. Гарантом по независимой гарантии, согласно п. 3 ст. 368 ГК РФ может выступать только специальный субъект, отвечающий требованиям законодательства, а именно: банк или иная кредитная организация, а также другие коммерческие организации. Принцип независимости гарантии включает в себя ее независимость

⁶² Гонгало Б.М. Обеспечение исполнения обязательств. М., 2009. С. 136-137.

не только от основного обязательства, но и от отношений гаранта с принципалом, а также каких-либо других фактических обстоятельств, даже если в гарантии содержатся ссылки на них. Это означает, что основания реализации прав бенефициара по гарантии исчерпывающим образом устанавливаются самой гарантией. Гарант не вправе возражать против требования бенефициара, ссылаясь на любое иное обязательство и вообще на что-либо, не указанное в гарантии. Гарантия должна содержать указание на обеспеченное ею обязательство, поэтому связь с основным обязательством все-таки присутствует.

Принцип независимости гарантии в процессуальном плане понимается судами следующим образом: в предмет доказывания по делу по иску бенефициара к гаранту входит лишь проверка судом соблюдения истцом (бенефициаром) порядка предъявления требований по банковской гарантии с приложением указанных в гарантии документов и указанием на нарушение принципалом основного обязательства.⁶³ Однако при этом в пункте 4 статьи 368 ГК РФ законодатель среди условий, которые должны быть указаны в независимой гарантии, называет основное обязательство, исполнение по которому обеспечивается гарантией. Указание основного обязательства в тексте гарантии, несмотря на ее независимость, нельзя недооценивать.

Буквальное толкование текста нормы пункта 4 ст. 368 ГК РФ позволяет заключить, что независимая гарантия должна иметь письменную форму, поскольку законодатель подробно перечисляет, что должно быть указано в гарантии.

Также согласно пункту 4 ст. 368 ГК РФ в гарантии должны быть указаны:

1. дата выдачи;
2. принципал, бенефициар, гарант;
3. основное обязательство, исполнение по которому обеспечивается гарантией;
4. денежная сумма, подлежащая выплате, или порядок ее определения;

⁶³ Постановление ФАС Московского округа от 29.03.2012 по делу № А40-63658/11-25-407 // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 15.03.2016).

5. срок действия гарантии; обстоятельства, при наступлении которых должна быть выплачена сумма гарантии.

Кроме того, в гарантии может содержаться условие об уменьшении или увеличении суммы гарантии при наступлении определенного срока или события. Данные правила применяются также тогда, когда обязательство лица, предоставившего обеспечение, состоит в передаче акций, облигаций или вещей, определенных родовыми признаками, если иное не вытекает из существа отношений, об этом говорится в п. 5 ст. 368 ГК РФ.

Независимая гарантия представляет собой одностороннюю сделку. В соответствии со ст. 373 ГК РФ «независимая гарантия вступает в силу с момента ее отправки (передачи) гарантом, если в гарантии не предусмотрено иное»⁶⁴

Согласно ст. 160 ГК РФ, сделка в письменной форме должна быть совершена путем составления документа, выражающего ее содержание и подписанного лицом или лицами, совершающими сделку, или должным образом уполномоченными ими лицами. Законом, иными правовыми актами и соглашением сторон могут устанавливаться дополнительные требования, которым должна соответствовать форма сделки (совершение на бланке определенной формы, скрепление печатью и т.п.), и предусматриваться последствия несоблюдения этих требований. В соответствии с п. 1 ст. 162 ГК РФ, если такие последствия не предусмотрены, применяются последствия несоблюдения простой письменной формы сделки.

Представляется, что подробное перечисление того, что должно содержаться в тексте гарантии, юридически оправданно, поскольку отсутствие того или иного элемента на практике вызывает споры. О необходимости наличия отдельных условий в гарантии ранее неоднократно высказывался Высший арбитражный суд РФ. Как следует из п. 2 ст. 374 и п. 1 ст. 376 Гражданского Кодекса РФ, срок, на который выдана гарантия, является существенным условием гарантийного обязательства. При его отсутствии гарантийное обязательство в силу ст. 432 ГК РФ следует считать невозникшим. Необходимо отметить, что сделка считается

⁶⁴ ст. 373 «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 31.01.2016).

заключенной, если между сторонами в требуемой в подлежащих случаях форме достигнуто соглашение по всем существенным условиям сделки, законодатель последовательно, исходя из концепции гарантии как односторонней сделки, отошел от использования в ст. 368 ГК РФ термина «существенные условия», поскольку ГК РФ рассматривает данный термин только применительно к заключению договора. Также необходимо отметить, что ранее отсутствие в банковской гарантии указания бенефициара, которому она выдана, не являлось основанием для признания ее недействительной. После принятия с июня 2015 года ст. 368 ГК РФ в новой редакции отсутствие в гарантии указания бенефициара, которому она выдана, будет являться критическим недостатком, влекущим недействительность гарантии. Ответственность гаранта перед бенефициаром не ограничена суммой, на которую выдана гарантия.

Статья 371 ГК РФ в действующей редакции дополнена новыми нормами и изменила название. Ранее она носила название «Безотзывность гарантии» в настоящее время носит следующее название: «Отзыв и изменение независимой гарантии», и в связи с изменением названия статьи появились новые нормы, регулирующие изменение независимой гарантии. Наряду с безотзывностью у независимой гарантии появилось новое свойство: неизменность. Гарантом по-прежнему не может быть изменена или отозвана независимая гарантия, если в ней не предусмотрено иное. В соответствии с п. 2 ст. 371 ГК РФ в случаях, когда по условиям независимой гарантии допускается ее отзыв или изменение гарантом, такой отзыв или такое изменение производится в форме, в которой выдана гарантия, если иная форма не предусмотрена гарантией. Если по условиям независимой гарантии допускается возможность ее отзыва или изменения гарантом с согласия бенефициара, то обязательство гаранта считается измененным или прекращенным с момента получения гарантом согласия бенефициара. Изменение обязательства гаранта после выдачи независимой гарантии принципалу не затрагивает прав и обязанностей принципала, если он впоследствии не дал согласие на соответствующее изменение.⁶⁵

⁶⁵ ст. 371 «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 31.01.2016).

Несмотря на то, что заключение соглашения, а также исполнение обязательств по независимой гарантии нормами права урегулированы, арбитражная практика показывает, что проблемы, связанные с заключением и исполнением обязательств по независимой гарантии, остаются весьма актуальными.

Исполнение обязательств, вытекающих из гарантии, начинается с момента предъявления гаранту бенефициаром требования об уплате денежной суммы по независимой гарантии. Требование должно быть представлено гаранту в письменной форме с приложением указанных в гарантии документов. Согласно п. 1 ст. 375 ГК РФ новой редакции: «По получении требования бенефициара гарант должен без промедления уведомить об этом принципала и передать ему копию требования со всеми относящимися к нему документами»⁶⁶.

При получении требования гарант обязан немедленно уведомить принципала о получении требования бенефициара и передать принципалу копию требования со всеми относящимися к ней документами. Данная обязанность играет весьма важную роль в отношениях гаранта и принципала. Ведь ее исполнение учитывается при предъявлении гарантом регрессных требований к принципалу. Только исполнение гарантом своих обязанностей в соответствии с условиями его соглашения с принципалом о выдаче гарантии является бесспорным основанием для удовлетворения регрессных требований гаранта к принципалу.

В соответствии со ст. 375 ГК РФ, по получении требования бенефициара гарант должен без промедления уведомить об этом принципала и передать ему копию требования со всеми относящимися к нему документами.

В соответствии с п. 3 ст. 375 ГК РФ гарант проверяет соответствие требования бенефициара условиям независимой гарантии, а также оценивает по внешним признакам приложенные к нему документы.

В действующей редакции ГК РФ появилась новая статья 375.1, она содержит норму об ответственности бенефициара. В соответствии с нормами

⁶⁶ п. 1 ст. 375 «Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 31.01.2016).

статьи 375.1 бенефициар обязан возместить гаранту или принципалу убытки, которые причинены вследствие того, что представленные им документы являлись недостоверными либо предъявленное требование являлось необоснованным.⁶⁷

Гарант имеет право приостановить платеж на срок до семи дней, если он имеет разумные основания полагать, что:

- 1) какой-либо из представленных ему документов является недостоверным;
- 2) обстоятельство, на случай возникновения которого независимая гарантия обеспечивала интересы бенефициара, не возникло;
- 3) основное обязательство принципала, обеспеченное независимой гарантией, недействительно;
- 4) исполнение по основному обязательству принципала принято бенефициаром без каких-либо возражений.

В случае приостановления платежа гарант обязан уведомить бенефициара и принципала о причинах и сроке приостановления платежа незамедлительно.

По истечении срока, при отсутствии оснований для отказа в удовлетворении требования бенефициара, гарант обязан произвести платеж, указанный в гарантии.

В ст. 375 ГК РФ четко определено, что гарант должен рассмотреть требование бенефициара в течение пяти дней после получения документов, но при этом в ст. 376 ГК РФ закреплено право гаранта приостановить платеж на срок до семи дней, если у него есть разумные основания полагать, что ему представлены недостоверные документы, основное обязательство недействительно, исполнено или риск по гарантии не охватывается. При рассмотрении документов, представленных бенефициаром, гарант не обязан осуществлять проверку соответствия документов фактическим обстоятельствам, но обязан проверить их на предмет соответствия условиям гарантии. Согласно п. 1 ст. 376 ГК РФ, если требование бенефициара либо приложенные к нему

⁶⁷ ст. 375.1 «Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 31.01.2016).

документы не соответствуют условиям гарантии либо представлены гаранту по окончании определенного в гарантии срока, гарант отказывает бенефициару в удовлетворении его требования. Гарант отказывает в выплате, если из представленных бенефициаром документов следует, что нарушение принципалом основного обязательства не является тем нарушением, которое в соответствии с условиями гарантии дает право потребовать платежа от гаранта.

Согласно п. 1 ст. 376 ГК РФ гарант обязан немедленно уведомить бенефициара об отказе удовлетворить его требование. В данных правоотношениях принято, чтобы гарант, извещая бенефициара об отказе удовлетворить требование, информировал его о причинах отказа. В любом случае бенефициар вправе потребовать подобного объяснения, так как речь идет об отказе удовлетворить принадлежащее ему право. Если причиной отказа гаранта явились ошибки или иные недостатки в документах, то после их исправления бенефициар имеет право повторно предъявить гаранту требование об оплате, при условии, что повторное требование заявлено до окончания срока гарантии.

В подобных случаях право на повторное предъявление требования об уплате обусловлено тем, что сам по себе отказ гаранта уплатить денежную сумму не означает прекращения гарантийного обязательства и не прекращает права бенефициара требовать выплаты денежной суммы, предусмотренной банковской гарантией. Поэтому до истечения срока, на который выдана банковская гарантия, бенефициар может не только повторно, но и сколько угодно раз требовать уплаты денежной суммы, пока его просьба не будет удовлетворена. В соответствии с п. 2 ст. 375 ГК РФ предъявление бенефициаром требования к гаранту должно быть сделано до окончания определенного в гарантии срока, на который она выдана.

По общему правилу принципал обязан вернуть гаранту все денежные средства, которые гарант выплатил за него бенефициару в соответствии с условиями независимой гарантии, об этом гласит п. 1 ст. 379 ГК РФ. Это правило действует только в том случае, если стороны соглашения о выдаче гарантии не предусмотрели иное. В соглашении можно обговорить обязанность принципала вместо возврата денег выполнить иное обязательство в пользу гаранта, например, оказать какую-либо услугу, поставить товар и т.д.

Если гарант произвел в пользу бенефициара какие-либо иные выплаты, не оговоренные в соглашении о выдаче гарантии, он не вправе требовать от принципала их возмещения. Это касается и процентов, которые гарант может выплатить бенефициару за нарушение своих обязательств по выплате. Это правило может быть изменено соглашением между гарантом и принципалом. Возмещение принципалом дополнительных сумм гаранту возможно также в случае, если ранее принципал давал гаранту согласие на их выплату.

Объем обязательства гаранта по независимой гарантии определен нормами ст. 377 ГК РФ, согласно которой предусмотренное независимой гарантией обязательство гаранта перед бенефициаром ограничивается уплатой суммы, на которую выдана гарантия. Порядок и способы исчисления суммы гарантийного обязательства могут быть различными и включать условия о начислении процентов на основную сумму.

Однако следует иметь в виду, что ответственность гаранта перед бенефициаром за невыполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по гарантии не ограничивается суммой, на которую выдана гарантия, если в гарантии не предусмотрено иное. Иначе говоря, если в гарантии не предусмотрено иное, за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей перед бенефициаром гарант несет ответственность на общих основаниях. Нарушения гаранта могут выражаться в различных формах - задержке, необоснованном отказе в выплате денежных сумм по гарантии. Поскольку обязательство независимой гарантии по своей природе относятся к денежным обязательствам, то при просрочке выплаты суммы, предусмотренной в независимой гарантии, на гаранта может быть возложена ответственность, предусмотренная ст. 395 ГК РФ.

В ст. 378 ГК РФ уточнены основания прекращения обязательств. Перечисленные в статье 378 ГК РФ основания, рассматриваются как специальные, что не исключает прекращения гарантии по иным основаниям, предусмотренным ГК РФ. В связи с этим вряд ли оправдано включение основания, предусмотренного п. 4 ч. 1, - «по соглашению гаранта с бенефициаром

о прекращении обязательства». Данное основание вытекает из норм ст. 407 ГК РФ.⁶⁸

Прекращение независимой гарантии происходит вследствие:

- 1) уплаты бенефициару суммы, на которую выдана независимая гарантия;
- 2) окончания определенного в независимой гарантии срока, на который она выдана;
- 3) отказа бенефициара от своих прав по гарантии;
- 4) соглашения гаранта с бенефициаром о прекращении этого обязательства.

В старой редакции ГК РФ существовала статья 379 под названием «Регрессные требования гаранта к принципалу» в настоящий момент она носит название: «Возмещение гаранту сумм, выплаченных по независимой гарантии». Согласно норме пункта 1 статьи 379 ГК РФ: «Принципал обязан возместить гаранту выплаченные в соответствии с условиями независимой гарантии денежные суммы, если соглашением о выдаче гарантии не предусмотрено иное».⁶⁹ Гарант не вправе требовать от принципала возмещения денежных сумм, уплаченных бенефициару не в соответствии с условиями независимой гарантии или за нарушение обязательства гаранта перед бенефициаром, за исключением случаев, если соглашением гаранта с принципалом предусмотрено иное, либо принципал дал согласие на платеж по гарантии».⁷⁰

3.3. Неустойка

Действующее законодательство в пункте 1 статьи 330 ГК РФ определяет неустойку как определенную законом или договором денежную сумму, которую должник обязан уплатить в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, в частности, в случае просрочки исполнения обязательства. Понятием неустойки охватывается пеня и штраф, несмотря на то, что в ГК РФ не

⁶⁸ Международные банковские операции. / И. С. Попов. // Методический журнал. Вып.4., 2012.

⁶⁹ п. 1 ст. 379 «Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 31.01.2016).

⁷⁰ ст. 379 «Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 31.01.2016).

закреплено данных определений. Грамматическое и логическое толкование нормы пункта 1 статьи 330 ГК РФ позволяет сделать вывод о том, что пеней является неустойка, которая устанавливается, как правило, в виде процента к цене нарушенного обязательства на случай просрочки исполнения и исчисляется за каждый определенный отрезок времени с нарастающим итогом. Штрафом признается неустойка, установленная в твердой денежной сумме, которая взыскивается однократно⁷¹.

Неустойка очень распространена и часто используется, не только в отрасли гражданского права, но и в других различных отраслях права. Это объясняется тем, что она является высокоэффективным способом стимулирования должника к выполнению его обязательств. Но помимо этого при помощи неустойки кредитор может возместить, в случае невыполнения должником своего обязательства, все свои потери быстрым и простым образом.

Обеспечительная сила неустойки заключается в том, что:

1. возможность взыскания неустойки за факт нарушения независимо от того, были ли причинены убытки кредитору и в их доказывании нет необходимости;
2. размер неустойки известен сторонам;
3. даже если неустойка была уплачена должником, это не освобождает его от исполнения обязательства в натуре;
4. в области предпринимательской деятельности для взыскания неустойки не требуется наличие вины должника в неисполнении или ненадлежащим образом исполненным обязательством, так как ответственность наступает независимо от вины, если иное не предусмотрено законом или договором.

В юридической литературе подчеркивается двойственный характер неустойки, когда она рассматривается как способ обеспечения исполнения обязательства и

⁷¹ Гражданское право России. Общая часть: учебник. / А.П. Анисимов, А. Я. Рыженков, С. А. Чаркин. 3-е изд., перераб. и доп. М., 2015. С.447.

как мера гражданско-правовой ответственности.⁷² В Определении Конституционного Суда РФ сказано: «гражданское законодательство предусматривает неустойку в качестве способа обеспечения исполнения ответственности за их неисполнение или ненадлежащее исполнение»⁷³. Поэтому неустойка считается одной из форм санкций в обязательстве. Нормы о неустойке размещены в ГК РФ в главе 23, именуемой «Обеспечение исполнения обязательства». Иными словами, законодатель рассматривает неустойку прежде всего как способ обеспечения исполнения обязательств. Обеспечительная функция ее состоит в том, что она признается дополнительной санкцией за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства, помимо общей санкции возмещения убытков, закрепленной в ст. 393 ГК РФ. Для должника неустойка представляется угрозой имущественной невыгоды, чем понуждает должника исполнить свое обязательство перед кредитором. Неустойка является незаменимым элементом обязательства.

В соответствии с нормой пункта 1 статьи 332 ГК РФ в зависимости от основания возникновения неустойка может быть установленной соглашением сторон (договорной) или установленной предписанием (законной). В соответствии со ст.331 ГК РФ договорная неустойка предусматривает письменную форму при заключении соглашения о неустойки, если форма не соблюдена, то соглашение считается недействительным. Относительно других условий (размер или порядок исчисления) ограничений не существует, именно поэтому они могут устанавливаться по усмотрению сторон, желающих заключить данное соглашение. По мнению А.Я. Рыженкова: «Отличие неустойки договорной от законной состоит в том, что законная неустойка применяется независимо от того, предусмотрена ли обязанность ее уплаты соглашением сторон».⁷⁴ Судебная практика исходит из того, что одновременное взыскание законной и договорной

⁷² Неустойка как мера гражданско-правовой ответственности. / Н. Н. Агапова. // Экономическое правосудие на Дальнем Востоке России, 2008. №1. С. 23.

⁷³ Определение Конституционного Суда РФ от 22 января 2004 г. №13-О «Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы гражданки Бочаровой Н.В. на нарушение ее конституционных прав частью 1 статьи 333 Гражданского кодекса Российской Федерации» // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения: 21.02.2016).

⁷⁴ Гражданское право России. Общая часть: учебник. / А. П. Анисимов, А. Я. Рыженков, С. А. Чаркин. 3-е изд., перераб. и доп. М., 2015. С. 448.

неустойки невозможно. Так, ФАС Московского округа, отказывая в удовлетворении требования о включении в реестр требований кредиторов должника суммы договорной неустойки, исходил из того, что применение двух мер ответственности за одно и то же нарушение обязательства (договорная неустойка и законная неустойка), а также взыскание разницы между ними гражданским законодательством не предусмотрено.⁷⁵

В соответствии с нормой пункта 2 статьи 332 ГК РФ размер законной неустойки может быть изменен соглашением сторон лишь в сторону увеличения, если это не запрещено законом. Статья 333 ГК РФ, устанавливающая условия уменьшения неустойки в действующем ГК РФ дополнена новыми нормами, которые применяются для снижения размера неустойки, если сторона занимается предпринимательской деятельностью. В данном случае могут появиться затруднения у пострадавшей стороны, так как для уменьшения неустойки, лицу придется произвести примерную оценку нарушенных прав. Условия для уменьшения размера неустойки остались прежними – это обращение в суд и явная несоразмерность суммы неустойки последствиям нарушения обязательства. Новая норма в п. 1 ст. 333 ГК РФ подразумевает что, «если должником является коммерческая организация, индивидуальный предприниматель, а равно некоммерческая организация при осуществлении ею приносящей доход деятельности, снижение неустойки судом допускается только по обоснованному заявлению такого должника, которое может быть сделано в любой форме». ⁷⁶ «При взыскании неустойки с иных лиц правила статьи 333 ГК РФ могут применяться не только по заявлению должника, но и по инициативе суда, если усматривается очевидная несоразмерность неустойки последствиям нарушения обязательства. В этом случае суд при рассмотрении дела выносит на обсуждение обстоятельства, свидетельствующие о такой несоразмерности. При наличии в деле доказательств, подтверждающих явную несоразмерность неустойки

⁷⁵ Постановление ФАС Московского округа от 11 февраля 2004 г. № КГ-А40/165-04 применение двух мер ответственности за одно и то же нарушение обязательства (договорная неустойка и законная неустойка), а также взыскание разницы между ними гражданским законодательством не предусмотрены // СПС «Консультант-плюс» (дата обращения: 21.02.2016).

⁷⁶ Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 24.03.2016 № 7 "О применении судами некоторых положений Гражданского кодекса Российской Федерации об ответственности за нарушение обязательств" // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения: 2.04.2016).

последствиям нарушения обязательства, суд уменьшает неустойку по правилам статьи 333 ГК РФ».⁷⁷

В юридической литературе выделяют четыре вида неустойки: зачетная, штрафная, исключительная и альтернативная.⁷⁸ По мнению А.Я. Рыженкова, установление определенного вида неустойки определяется соглашением сторон или указанием на, то в законе и влияет на размер и возможность взыскания неустойки одновременно. Если такого указания нет, то применяется зачетная неустойка и в этом случае убытки возмещаются в части, не покрытой неустойкой. Когда законом или договором допускается взыскание только неустойки, но не убытков, речь идет об исключительной неустойки, т.е. выплата убытков исключена.⁷⁹ Штрафной неустойка признается в случае взыскания убытков в полном размере сверх неустойки. В случае, когда кредитор взыскивает либо неустойку, либо убытки применяется альтернативная неустойка. Альтернативная неустойка на практике применяется крайне редко.

На основании вышеизложенного можно сделать следующие выводы:

1. Обеспечительные меры существуют в целях защиты интересов кредиторов и предотвращения либо уменьшения негативных последствий при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательства должником. Обеспечительные меры свойственны не только гражданскому праву, их нередко можно встретить в других отраслях права. Но в каждой отрасли данные обеспечительные меры носят свой характер и свои признаки. Так, к примеру, в институте уголовного права обеспечительные меры принуждения, несмотря на их одноименное понятие с гражданским правом носят совсем другой характер применения, чем отличаются от отрасли гражданского права. В процедурных и процессуальных формах реализации обеспечительных мерах также есть разница, они не являются одинаковыми для всех отраслей права.

⁷⁷ Постановление Пленума ВС РФ от 24.03.2016 № 7 // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения: 2.04.2016).

⁷⁸ Гражданское право России. Общая часть: учебник для академического бакалавриата./ А. П. Анисимов, А.Я. Рыженков, С. А. Чаркин. 3-е изд., перераб. и доп. М., 2015. С. 449.

⁷⁹ Там же. С. 449.

2. Обязательство поручительства возникает из договора. Законодатель предъявляет требования к форме договора и предусматривает последствия несоблюдения формы договора. Договор поручительства должен быть совершен в простой письменной форме. Несоблюдение письменной формы договора влечет его недействительность (ст.362 ГК РФ). По договору поручительства поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или в части.

Договор поручительства порождает личное обязательство лица, за счет имущества которого, наряду с должником и его имуществом могут быть удовлетворены требования кредитора, в случае нарушения должником обеспечиваемого обязательства.

Поручитель принимает на себя обязанность нести перед кредитором имущественную ответственность в том случае, если должник по основному обязательству не исполнит или ненадлежащим образом исполнит своё обязательство. Поручителем в данном договоре может выступать как физическое лицо, так и юридическое лицо. По общему правилу, при ненадлежащем исполнении должником основного обязательства, поручитель, уплатив кредитору денежную сумму в размере, равном величине причиненных ему данным нарушением убытков, приобретает права кредитора в соответствующем объеме, а кредитор в этом случае не утрачивает права требовать от должника надлежащего исполнения.

Виды поручительства подразделяются на поручительство, которое ограничено сроком, а также поручительство на срок, но существуют и другие разновидности поручительства.

Поручительство относится к акцессорному обязательству, так как обеспечивает исполнение основного обязательства.

Поручитель отвечает с должником солидарно, но лишь при наступлении юридического факта: при невыполнении должником своего обязательства.

Нормы действующего ГК РФ свидетельствуют о том, что обязательство поручителя перед кредитором рассматривается как форма ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение должником обеспечиваемого

обязательства. Обязательство по договору поручительства должно обеспечивать основное обязательство именно в том объеме, в каком было предусмотрено договором о поручительстве или законом. Поручитель отвечает перед кредитором в том же объеме, как и должник, включая уплату процентов, возмещение судебных издержек по взысканию долга и других убытков кредитора, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства.

Объем ответственности поручителя определяется договором поручительства. Но если соответствующее условие в договоре отсутствует, поручитель будет отвечать перед кредитором так же и в том же объеме, что и должник, т.е. помимо суммы долга он должен будет уплатить причитающиеся кредитору проценты, возместить судебные издержки по взысканию долга и других убытков кредитора, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением должником своих обязательств.⁸⁰

3. Независимая гарантия, как отдельный способ обеспечения исполнения обязательства является новой нормой, ранее существовала банковская гарантия. Определение независимой гарантии содержится в действующем ГК РФ в п. 1 ст. 368: «По независимой гарантии гарант принимает на себя по просьбе другого лица (принципала) обязательство уплатить указанному им третьему лицу (бенефициару) определенную денежную сумму в соответствии с условиями данного гарантом обязательства независимо от действительности обеспечиваемого такой гарантией обязательства. По независимой гарантии появилась возможность выдавать независимую гарантию не только банкам, но и коммерческим организациям, что, безусловно, делает независимую гарантию более востребованной. Полагаю, что обязательство независимой гарантии, где гарантом выступает банк является более надежным по сравнению с обязательством независимой гарантии, где гарантом выступает коммерческая организация. Поскольку банк обладает более высокой платежеспособностью по сравнению с коммерческой организацией и, следовательно, кредитор может

⁸⁰ Поручительство. Краткое законодательное и доктринальное толкование. - специально для системы «ГАРАНТ». (дата обращения: 4.04.2016).

рассчитывать на возмещение своих потерь. К тому же не всякая обычная компания согласится, бесспорно, выплачивать деньги бенефициару. Поэтому, скорее всего, независимые гарантии будут менее популярными, чем поручительство, которое позволяет выдвигать возражения против кредитора. Независимая гарантия является обеспечительной мерой и не зависит от действительности основного обязательства.

Принцип независимости гарантии включает в себя ее независимость не только от основного обязательства, но и от отношений гаранта с принципалом, а также каких-либо других фактических обстоятельств, даже если в гарантии содержатся ссылки на них. Это означает, что основания реализации прав бенефициара по гарантии исчерпывающим образом устанавливаются самой гарантией. Гарант не вправе возражать против требования бенефициара, ссылаясь на любое иное обязательство и вообще на что-либо, не указанное в гарантии. В то же время гарантия должна содержать указание на обеспеченное ею обязательство, и в этой части связь с основным обязательством все-таки является неразрывной.

4. Неустойка - это определенная законом или соглашением денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства. Неустойка рассчитана, прежде всего, на обеспечение исполнения обязательств. Обеспечительная функция неустойки заключается в том, что она понуждает должника к надлежащему исполнению обязательства. При неисполнении должником своего обязательства неустойка носит характер санкции. Существует четыре вида неустойки: зачетная, штрафная, исключительная и альтернативная. Некоторые из этих видов применяются на практике, некоторые напротив реже, к примеру, альтернативная неустойка. Установление конкретного вида неустойки определяется либо соглашением сторон, либо законом.

Заключение

Способы обеспечения исполнения обязательства созданы в целях предотвращения или уменьшения негативных последствий, которые могут наступить при неисполнении или ненадлежащем исполнении должником своего обязательства. Все способы обеспечения исполнения обязательства различаются по степени воздействия на должника и по методам достижения цели: побудить должника исполнить надлежащим образом свое обязательство. Поэтому при оптимальном выборе способа обеспечения исполнения обязательства зависит поведение сторон, как должника, так и кредитора. Необходимо учитывать особенности того или иного способа обеспечения исполнения обязательства и возможность его применения к конкретной ситуации.

Выбор способа обеспечения обязательства во многом зависит и от его существа. К примеру, для обязательств, возникающих из договора займа, более существенными выглядят такие способы, как залог, поручительство или независимая гарантия. Если речь идет об обязательствах оказать услугу или выполнить определенную работу, которые могут возникать из договоров банковского счета или подряда и иных договоров, то лучше использовать неустойку, так как интерес кредитора заключается в получении определенного результата, а не в получении денежной суммы от должника.

В выпускной квалификационной работе, были поставлены цели и задачи, которые достигнуты рассмотрением и анализом института исполнения обязательств и отдельных способов обеспечения исполнения обязательств. Рассмотрены концептуальные положения института гражданского права РФ «Исполнение обязательств». Определено понятие и правовая природа способов обеспечения исполнения обязательств. Нормы обеспечения исполнения обязательства проанализированы. Исследованы особенности применения отдельных способов (видов) обеспечения обязательств: поручительство, независимая гарантия, неустойка. Выявлены и рассмотрены актуальные проблемы в институте обязательств в гражданском законодательстве.

На основании проведенного исследования можно сделать следующие выводы:

1. Правовая природа исполнения обязательства учеными рассматривается в разных аспектах, нет единого мнения. Исполнением обязательства считается совершение активных действий (или воздержание от определённых действий), составляющих объект обязательства. Обязательства должны исполняться надлежащим образом, в соответствии с требованиями закона и иных правовых актов, а при их отсутствии - в соответствии с обычаями оборота или иными обычно предъявляемыми требованиями.

Исполнение обязательств может обеспечиваться залогом, удержанием имущества должника, неустойкой поручительством, независимой гарантией, задатком и иными способами. В случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения обязательства должник несёт гражданско-правовую ответственность. В исполнении обязательства участвует и кредитор. Кроме права требования у кредитора также имеются и обязанности.

Обязательства должны исполняться в натуре. К принципам исполнения обязательства относятся принцип надлежащего исполнения, принцип реального исполнения, принцип неизменности обязательств, принцип недопустимости одностороннего отказа, принцип сотрудничества сторон, а также принцип добросовестности. При исполнении обязательств должны быть условия, которые характеризуют надлежащее исполнение обязательства - это надлежащий субъект, точно определенный предмет исполнения обязательства, срок, место и способ исполнения. Допустимо досрочное исполнение должником своего обязательства, если это не противоречит закону и условиям обязательства.

2. Способы обеспечения обязательств - это специальные меры, которые могут быть как имущественного, так и неимущественного характера, способствующие надлежащему исполнению обязательства.

В Статье 329 ГК РФ указаны следующие способы обеспечения исполнения обязательств, к ним относятся: неустойка; залог; удержание имущества должника; поручительство; независимая гарантия; задаток; другие способы, предусмотренные законом или договором.

3. В учебной литературе способы обеспечения исполнения обязательств иногда разграничивают на акцессорные (дополнительные способы); неакцессорные.

Акцессорный характер обязательства проявляется в том, что недействительность основного обязательства влечет недействительность обеспечивающего его обязательства, если иное не установлено законом. Недействительность соглашения об обеспечении исполнения обязательства не влечет недействительности самого этого обязательства, а именно основного обязательства. К акцессорным обязательствам относятся обязательства по уплате неустойки, обязательство залога, удержания имущества должника, обязательство по выплате задатка.

В отличие от акцессорных, неакцессорные обязательства существуют самостоятельно, поэтому в случае недействительности основного обязательства неакцессорное обязательство сохраняет свою силу. К неакцессорным способам обеспечения исполнения обязательств относится обязательство, основанное на выдаче независимой гарантии.

4. Обеспечительные меры существуют в целях защиты интересов кредиторов и предотвращения либо уменьшения негативных последствий при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательства должником. Обеспечительные меры свойственны не только гражданскому праву, их нередко можно встретить в других отраслях права. Но в каждой отрасли данные обеспечительные меры носят свой характер и свои признаки. Так, к примеру, в институте уголовного права обеспечительные меры принуждения, несмотря на их одноименное понятие с гражданским правом носят совсем другой характер применения, чем отличаются от отрасли гражданского права. В процедурных и процессуальных формах реализации обеспечительных мерах также есть разница, они не являются одинаковыми для всех отраслей права.

5. Обязательство поручительства возникает из договора. Законодатель предъявляет требования к форме договора и предусматривает последствия несоблюдения формы договора. Договор поручительства должен быть совершен в простой письменной форме. Несоблюдение письменной формы договора влечет

его недействительность (ст. 362 ГК РФ). По договору поручительства поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или в части.

Договор поручительства порождает личное обязательство лица, за счет имущества которого, наряду с должником и его имуществом могут быть удовлетворены требования кредитора, в случае нарушения должником обеспечиваемого обязательства.

Поручитель принимает на себя обязанность нести перед кредитором имущественную ответственность в том случае, если должник по основному обязательству не исполнит или ненадлежащим образом исполнит своё обязательство. Поручителем в данном договоре может выступать как физическое лицо, так и юридическое лицо. По общему правилу, при ненадлежащем исполнении должником основного обязательства, поручитель, уплатив кредитору денежную сумму в размере, равном величине причиненных ему данным нарушением убытков, приобретает права кредитора в соответствующем объеме, а кредитор в этом случае не утрачивает права требовать от должника надлежащего исполнения.

Поручитель отвечает с должником солидарно, но лишь при наступлении юридического факта: при невыполнении должником своего обязательства.

Нормы действующего ГК РФ свидетельствуют о том, что обязательство поручителя перед кредитором рассматривается как форма ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение должником обеспечиваемого обязательства. Обязательство по договору поручительства должно обеспечивать основное обязательство именно в том объеме, в каком было предусмотрено договором о поручительстве или законом. Поручитель отвечает перед кредитором в том же объеме, как и должник, включая уплату процентов, возмещение судебных издержек по взысканию долга и других убытков кредитора, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства.

Объем ответственности поручителя определяется договором поручительства. Но если соответствующее условие в договоре отсутствует, поручитель будет отвечать перед кредитором так же и в том же

объеме, что и должник, т.е. помимо суммы долга он должен будет уплатить причитающиеся кредитору проценты, возместить судебные издержки по взысканию долга и других убытков кредитора, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением должником своих обязательств.⁸¹

Стороны, предусматривая солидарную ответственность в договоре поручительства, в некоторых случаях делают невозможным исполнить обязательство поручителем в силу того, что у него может быть недостаточно или вовсе отсутствовать материальные средства для исполнения обязательства перед кредитором. Законодателем не предусмотрены такие случаи. Представляется целесообразным на законодательном уровне закрепить нормы, позволяющие проводить анализ имущественного положения будущего поручителя, что позволило бы выявить платежеспособность предполагаемого поручителя.

6. Независимая гарантия, как отдельный способ обеспечения исполнения обязательства является новой нормой, ранее существовала банковская гарантия. Определение независимой гарантии содержится в действующем ГК РФ в п. 1 ст. 368: «По независимой гарантии гарант принимает на себя по просьбе другого лица (принципала) обязательство уплатить указанному им третьему лицу (бенефициару) определенную денежную сумму в соответствии с условиями данного гарантом обязательства независимо от действительности обеспечиваемого такой гарантией обязательства. По независимой гарантии появилась возможность выдавать независимую гарантию не только банкам, но и коммерческим организациям, что, безусловно, делает независимую гарантию более востребованной. Полагаю, что обязательство независимой гарантии, где гарантом выступает банк является более надежным по сравнению с обязательством независимой гарантии, где гарантом выступает коммерческая организация. Поскольку банк обладает более высокой платежеспособностью по сравнению с коммерческой организацией и, следовательно, кредитор может рассчитывать на возмещение своих потерь. К тому же не всякая обычная компания согласится, бесспорно, выплачивать деньги бенефициару. Поэтому,

⁸¹ Поручительство. Краткое законодательное и доктринальное толкование. - специально для системы «ГАРАНТ». (дата обращения: 4.04.2016).

скорее всего, независимые гарантии будут менее популярными, чем поручительство, которое позволяет выдвигать возражения против кредитора. Независимая гарантия является обеспечительной мерой и не зависит от действительности основного обязательства.

7. Неустойка - это определенная законом или соглашением денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства. Неустойка рассчитана, прежде всего, на обеспечение исполнения обязательств. Обеспечительная функция неустойки заключается в том, что она понуждает должника к надлежащему исполнению обязательства. При неисполнении должником своего обязательства неустойка носит характер санкции. Существует четыре вида неустойки: зачетная, штрафная, исключительная и альтернативная. Некоторые из этих видов применяются на практике, некоторые напротив реже, к примеру, альтернативная неустойка. Установление конкретного вида неустойки определяется либо соглашением сторон, либо законом.

Список использованных источников и литературы

Нормативные акты

1. Конституция Российской Федерации Принята всенародным голосованием 12.12.1993 (ред. от 21.07.2014) // Собрание Законодательства РФ 2014. - № 31. - ст. 4398.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 №51-ФЗ (ред. от 31.01.2016) // Собрание законодательства РФ. - 1994. - № 32. - ст. 3301.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 №14-ФЗ (ред. от 29.06.2015). - 1996. - №5. - ст. 410.
4. Федеральный закон от 31.01.2016 № 7-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Собрание законодательства. - 2016. - № 5. - ст. 559.
5. Федеральный закон «О внесении изменений в часть первую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 30.12.2008 № 312-ФЗ (ред. от 05.05.2014) // Собрание законодательства РФ. - 2009. - № 1. - ст. 20.

Материалы судебной практики

6. Обзор судебной практики по гражданским делам, связанным с разрешением споров об исполнении кредитных обязательств (утв. Президиумом Верховного Суда Российской Федерации 22 мая 2013 г.) // Бюллетень Верховного Суда Российской Федерации. - 2013. - № 9. - С.34-48.
7. Определение Конституционного Суда РФ от 22 января 2004 г. №13-О «Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы гражданки Бочаровой Н.В. на нарушение ее конституционных прав частью 1 статьи 333 Гражданского кодекса Российской Федерации» // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения: 21.02.2016)
8. Постановление ФАС Московского округа от 11 февраля 2004 г. № КГ-А40/165-04 применение двух мер ответственности за одно и то же нарушение

обязательства (договорная неустойка и законная неустойка), а также взыскание разницы между ними гражданским законодательством не предусмотрены // СПС «Консультант-плюс» (дата обращения: 21.02.2016).

9. Постановление Президиума Московского городского суда по делу №44Г - 718 от 19 августа 2004 г. // СПС «Гарант» (дата обращения: 3.03.2016).

10. Постановления Пленума ВАС РФ от 23.03.2012 N 14 "Об отдельных вопросах практики разрешения споров, связанных с оспариванием банковских гарантий" // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения: 15.03.2016).

11. Постановление ФАС Московского округа от 29.03.2012 по делу № А40-63658/11-25-407 о взыскании задолженности по банковской гарантии // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 15.03.2016).

12. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 24.03.2016 № 7 "О применении судами некоторых положений Гражданского кодекса Российской Федерации об ответственности за нарушение обязательств" // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения: 2.04.2016).

13. Постановление Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 6 октября 1998 г. № 6212/97 // Вестник Высшего Арбитражного Суда РФ. 1999. № 1.

14. Информация Роспотребнадзора от 05.05.2015 "О вступающих в силу 1 июня 2015 года изменениях в Гражданский кодекс Российской Федерации". // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения: 10.11.2015).

Учебная литература

15. Абова Т.Е. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй / Т. Е. Абова, А. Ю. Кабалкин. - М.: Юрайт, 2010. - 926 с.

16. Авалиади В. Операции репо: международные стандарты и российские особенности. / В. Авалиади. // Рынок ценных бумаг. - 1997. - № 2. - С.14-18.

17. Агапова Н.Н. Неустойка как мера гражданско-правовой ответственности. / Н.Н. Агапова // Экономическое правосудие на Дальнем Востоке России. - 2008. - №1. - С.23.

18. Алексеев С.С. Общая теория права: учебник в 2 т. Т. 2. / С.С. Алексеев. - М.: Юрид. лит., 1982. - 360 с.
19. Брагинский М. И. Договор поручения и стороны в нем. / М.И. Брагинский. // Вестник ВАС РФ. - 2001. - № 4. - С. 8-15.
20. Брагинский М. И. Договорное право. Договоры о займе, банковском кредите и факторинге. Договоры, направленные на создание коллективных образований. Кн. 5: В 2 т. Т. 1. / М. И. Брагинский, В. В. Витрянский - М.: Статут, 2006. - 320с.
21. Васин В.Н. Гражданское право. Общая часть. Особенная часть (с комментариями и примерами из практики): учебник для вузов по специальности «Юриспруденция» / В. Н. Васин, В. И. Казанцев. - М.: Книжный мир, 2007. – 786с.
22. Генкин Д. М. К вопросу о влиянии на обязательство невозможности исполнения / Д. М. Генкин // Сборник статей по гражданскому и торговому праву. М., 1911. - С. 41.
23. Анисимов А. П. Гражданское право России. Общая часть: учебник для академического бакалавриата / А.П. Анисимов, А. Я Рыженков, С.А. Чаркин; под общ. ред. А.Я. Рыженкова. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Издательство Юрайт, 2015. - 504 с.
24. Гражданское право: учебник / под ред. С.П. Гришаева. - М.: Юрист, 2010. - 496 с.
25. Гражданское право. Учебник для вузов. Часть первая. / Под общей редакцией Т.И. Илларионовой, Б.М. Гонгалю, В.А. Плетнева. - М., 1998. - С. 357.
26. Гражданское право: учебник: в 3 т. Т. 1: - 6-е изд., перераб. и доп. / Н.Д. Егоров, И.В. Елисеев и [др.]; отв. ред. А.П. Сергеев, Ю.К. Толстой. - М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2004. - 776 с.
27. Гражданское право. Т. 1: учебник. / Ю. К. Толстой, А.П. Сергеев. - М.: РГ-Пресс, 2010. - С. 929.
28. Гражданское право. Часть первая: учебник. / под ред. А.Г. Калпина, А.И. Масляева - 2-е изд. перераб. и доп. - М.: Юристъ. - 2001. - 536 с.
29. Гражданское право: учебник. Том 2 / под ред. А.П. Сергеева. - М.: Проспект, 2011. - 880 с.

30. Гражданское право: учебник. Том 2 / под ред. О.Н. Садикова. - М.: Инфра-М, 2006. - 608 с.
31. Гражданское право. Учебник. Т. 1 / под ред. О.Н. Садикова. – М.: Юридическая фирма «Контракт»: ИНФА, 2009. - 493 с.
32. Гражданское право: В 2 т. Том 1 Учебник / отв. ред. проф. Е. А. Суханов. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Издательство БЕК, 1998. - 816с.
33. Гражданское право: в 4 т. Т. 3: Обязательственное право: учеб. для студентов вузов / [Витрянский В.В. и др.]; отв. ред. - Е.А. Суханов. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Волтерс Клувер, 2008. - 800 с.
- 34.Гражданское право. Учебник. Часть 1. Издание третье, перераб. и доп. / под ред. А.П. Сергеева, Ю.К. Толстого. - М.: Проспект, 1998. - 632 с.
35. Егорова М.А. Коммерческое право: учебник для вузов. - Специально для системы ГАРАНТ, 2013. - Режим доступа:
<http://study.garant.ru/#/document/57657436/paragraph/1454:10>. (дата обращения: 15.03.2016).
36. Егорова М.А. Прекращение обязательств: опыт системного исследования правового института: Монография. - Специально для системы ГАРАНТ, 2013 г. (дата обращения 3.03.2016).
37. Егоров Н.Д. Учебник гражданского права. Т. 1. / Н. Д. Егоров. СПб.: Изд. "Теис", 1996. - С. 417.
38. Ем В.С., Синельников А.М. Ипотечное кредитование в России. / В. С. Ем.- Вып. 1. - М., 1995. - С. 57-63.
39. Жеребцов А.Н. Международное право: учебное пособие. / А. Н. Жребцов. - 3-е изд., перераб. и доп. - Специально для системы ГАРАНТ, 2015. Режим доступа:
<http://study.garant.ru/#/document/57470577/paragraph/92:2> (дата обращения: 2.04.2016).
40. Иоффе О.С. Обязательственное право / О.С. Иоффе. - М.: Юрид. лит., 1975. - 880 с.
41. «Комментарий к разделу 3 «Общая часть обязательственного права» части первой Гражданского кодекса РФ (главы 21 - 29)» (постатейный) / А. Н. Борисов,

- А. А Ушаков, В. Н. Чуев. - 2015. - (Подготовлен для системы КонсультантПлюс, 2015).
42. Куранова Н. Поручительство и независимая гарантия: сходства и различия. [Электронный ресурс]. 2015. Режим доступа: <http://fingarantservice.ru/poruchitelstvo-i-nezavisimaya-garantiya/> (дата обращения: 4.04.2016).
43. Мажинская Н.Г. Договорное право: учебно-методическое пособие / Н.Г. Мажинская. - М.: Юстицинформ, 2014. Режим доступа: <http://study.garant.ru/#/document/57517145/paragraph/1536:9> (дата обращения: 5.04.2016).
44. Новицкий И.Б., Перетерский И.С. Римское частное право: учебник. / И.Б. Новицкий, И.С, Перетерский. - М, 1996. - С. 335.
45. Поручительство. Краткое законодательное и доктринальное толкование. - специально для системы «ГАРАНТ». Режим доступа: <http://study.garant.ru/#/document/57488494/paragraph/3:13> (дата обращения: 4.04.2016).
46. Постатейный комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй. В 3 т. Т.1 / ред.: П. В. Крашенинников. - М.: Статут, 2011. - 533 с.
47. Родионова О. М. К вопросу о правовой природе исполнения обязательств // Право и экономика. - 2011. - № 4. - С. 67.
48. Российское гражданское право. Учебник: в 2 т. Т.2: Обязательственное право /отв. ред. Е.А. Суханов. - М.: Статут, 2010. - 1208 с.
49. Рассолов М. М, Римское право: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция» / М.М. Рассолов, М.А. Горбунов. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009.- 495 с.
50. Рясенцев В.А. Представительство и сделки в современном гражданском праве / В.А. Рясенцев. - М.: Статут, 2006. - 603 с.
51. Степанов С.Н. Поправки в ГК РФ: кто, что и кому должен? / С. Н. Степанов // Руководитель бюджетной организации, 2015. - № 7. - С. 27-37.
52. Хозяйственные обязательства. / А. И. Танчук, В. П.Ефимочкин, Т. Е. Абова. - М.: Юрид. лит., 1970. - 216 с.

53. Шершеневич Г.Ф. Учебник русского гражданского права / Г.Ф. Шершеневич. - М.: Издание Бр. Башмаковых, 1911. - 852 с.
54. Шкатулла В.В., Надвикова В.В. Правоведение: учебник для студентов учреждений высшего профессионального образования (бакалавриат). - Специально для системы ГАРАНТ, 2016. Режим доступа: <http://study.garant.ru/#/document/57319227/paragraph/2831:7> (дата обращения: 2.04.2016)